

УЧЕБНЫЕ ИЗДАНИЯ ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Т. В. Бодрова

НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ И НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

УЧЕБНИК



УДК 657
ББК 65.052
Б75

Автор:
Т. В. Бодрова — доктор экономических наук, профессор.

Рецензенты:
А. П. Бархатов — доктор экономических наук, профессор;
С. К. Егорова — доктор экономических наук, профессор.

Бодрова Т. В.

Б75 Налоговый учет и налоговое планирование: Учебник для бакалавров / Т. В. Бодрова. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 320 с.

ISBN 978-5-394-03516-6

В учебнике рассматриваются вопросы организации и ведения налогового учета и налогового планирования, оптимизации налогов. Предлагаются различные варианты формирования учетной политики для целей налогообложения. Даны примеры, иллюстрирующие конкретные факты хозяйственной жизни экономических субъектов.

Для студентов бакалавриата, обучающихся по направлениям подготовки, входящим в укрупненную группу направлений подготовки «Экономика и управление», а также студентов специалитета по направлению подготовки «Экономическая безопасность», преподавателей, бухгалтеров, экономистов, руководителей организаций, работников налоговых инспекций.

ISBN 978-5-394-03516-6

© Бодрова Т. В., 2020
© ООО «ИТК «Дашков и К°», 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 5

1. Налоговый учет и налоговое планирование в системе управления экономическим субъектом 9

2. Мировая практика ведения бухгалтерского и налогового учета 22

3. Модели сосуществования бухгалтерского и налогового учета 31

4. Порядок документирования информации в налоговом учете 39

5. Объекты налогового учета 57

6. Классификация доходов и расходов в налоговом учете 77

7. Порядок признания доходов и расходов в налоговом учете 87

8. Прямые и косвенные расходы 94

9. Особенности налогового учета организаций, осуществляющих торговую деятельность 101

10. Налоговый учет материальных расходов 106

11. Налоговый учет расходов на оплату труда 113

12. Понятие и порядок определения первоначальной стоимости амортизируемого имущества в налоговом учете ... 123

13. Особенности налогового учета амортизируемого имущества 127

14. Особенности налогового учета прочих расходов 150

15. Налоговый учет расходов на научные исследования и (или) опытно-конструкторские разработки 155

16. Расходы на обязательное и добровольное имущественное страхование в налоговом учете 158

17. Особенности признания в налоговом учете результатов от реализации амортизируемого имущества 161

18. Формирование резервов как элемент налогового планирования 164

19. Резервы по сомнительным долгам 177

20. Проценты по долговым обязательствам 185

21. Признание убытков от уступки права требования в налоговом учете 192

22. Особенности налогового учета доходов и расходов обслуживающих производств и хозяйств 199

23. Особенности налогового учета доходов и расходов по договорам доверительного управления имуществом 202

24. Особенности налогового учета доходов и расходов по договорам простого товарищества 206

25. Регистры налогового учета по налогу на прибыль 207

26. Управление налогом на добавленную стоимость в условиях применения налогового планирования и управления прибылью экономического субъекта 217

27. Регистры налогового учета по налогу на добавленную стоимость 227

28. Содержание учетной политики для целей налогообложения 233

29. Учетная политика для целей налогообложения как элемент стратегического налогового планирования 242

Вопросы для самоконтроля 256

Домашние задания для самостоятельной работы 258

Контрольные тесты 273

Литература 315

1. Налоговый учет и налоговое планирование в системе управления экономическим субъектом

Перестройка экономики России в соответствии с принципами рыночного хозяйствования привела к реструктуризации всей финансовой системы страны, отношений между государством и налогоплательщиками. Реструктуризация и усиление фискальной направленности современной системы налогообложения в России способствовали законодательному закреплению в 2002 г. понятия налогового учета как системы обобщения информации для определения налоговой базы и исчисления налогов экономических субъектов. Обязательное ведение налогового учета было закреплено в ст. 313 НК РФ главы по расчету налога на прибыль организаций. При этом организация налогового учета должна быть применена не только к налогу на прибыль организаций, но и к другим налогам: налогу на добавленную стоимость, акцизам, налогу на доходы физических лиц, налогу на добычу полезных ископаемых, специальным налоговым режимам.

В 2002 г. государство рассчитывало разделить бухгалтерский и налоговый учет на два самостоятельных вида, законодательно закрепив обязанность ведения налогового учета по налогу на прибыль организаций и отражения разниц между данными, сформированными в бухгалтерском и налоговом учете по правилам ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль". Это решение вызвало огромное недовольство у предпринимательского сообщества и ожесточенное стремление бизнеса отменить налоговый учет.

Однако уже через три года начинают приниматься поправки в налоговое и бухгалтерское законодательство с целью сближения правил ведения бухгалтерского и налогового учета. Особенно быстро этот процесс пошел соответствии с Бюджетным посланием Президента РФ с 2013 г. в целях сокращения неоправданных административных издержек налогоплательщиков. Так, распоряжением Правительства РФ от 10 февраля 2014 г. № 162-р был утвержден план мероприятий по совершенствованию налогового администрирования, в котором определены направления сближения правил налогового и бухгалтерского учета путем использования документов бухгалтерского учета при подготовке и представлении налоговой отчетности.

Для сближения налогового и бухгалтерского учета были подготовлены и приняты на 2014 и 2015 гг. изменения в главу 25 НК РФ с целью упрощения налогового учета, устранения положений, препятствующих использованию в целях определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций правил, аналогичных правилам бухгалтерского учета.

Из принятых поправок действительному сближению способствуют следующие правила:

1) отмена с 2014 г. нормирования расходов на рацион экипажей морских, речных и воздушных судов в целях налога на прибыль;

2) возможность с 2015 г. списывать стоимость имущества, не являющегося амортизируемым, в течение более чем одного отчетного периода;

3) возможность с 2015 г. уменьшать доход от реализации безвозмездно полученного имущества на рыночную стоимость такого имущества, определенную на дату его получения;

4) отмена с 2015 г. суммовых разниц.

Однако решение проблемы сближения правил бухгалтерского и налогового учета не может устранить проблему формирования различных результатов от реализации в налоговом и бухгалтерском учете. Правительство стремится сократить временны́е и материальные затраты бизнеса на подготовку и представление налоговой отчетности, а предпринимательское сообщество в большей степени интересует возможность оптимизации налоговой нагрузки. При этом под оптимизацией налоговой нагрузки следует понимать возможность временно́го высвобождения денежных потоков в виде формирования отложенных налоговых обязательств, возможность не уклоняться от уплаты налогов, а планировать размер и сроки налоговых платежей.

Совершенствуя налоговое администрирование, законодатель стремится ускорить уплату налоговых платежей в бюджет, ликвидируя легальные способы снижения суммы налоговых платежей в текущем отчетном периоде.

Примером может служить отмена в налоговом учете с 1 января 2015 г. метода оценки сырья и материалов по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО). Большинство организаций и так не применяли этот метод. У экономических субъектов, использующих программу 1С: Бухгалтерия, вообще не предусмо-

трено применение в налоговом учете метода ЛИФО. Программа 1С: Бухгалтерия разрешала выбирать только из двух методов оценки сырья и материалов, а также покупных товаров: или ФИФО, или по средней себестоимости, так как в бухгалтерском учете метод ЛИФО не применяется с 1 января 2008 г. Поэтому если бы организация и захотела до 2015 г. применять метод ЛИФО в налоговом учете, то она была бы вынуждена нести дополнительные затраты по адаптации программного продукта 1С к индивидуальным запросам. Отмена в 2008 г. в бухгалтерском учете метода ЛИФО связана с приближением правил российского законодательства к международным стандартам финансовой отчетности с целью формирования наибольшей прибыли экономического субъекта, так как отчетность должна способствовать привлечению инвесторов. Применение в налоговом учете метода ЛИФО давало возможность формировать отложенные налоговые обязательства, т. е. не уклоняться от уплаты налога на прибыль, а уплачивать его в последующие отчетные периоды. Экономические субъекты, которые не хотели планировать свою налоговую нагрузку по отчетным периодам, по срокам уплаты налога на прибыль организаций использовали один и тот же метод оценки сырья и материалов, покупных товаров в обоих учетах. При этом они не испытывали никаких препятствий для использования одного и того же метода оценки как в бухгалтерском, так и в налоговом учете. Таким образом, законодатель, отменив метод ЛИФО, не упростил налоговый учет, не устранил препятствия к сближению бухгалтерского и налогового учета, а ограничил права налогоплательщика, задекларированные в ст. 313 НК РФ, о самостоятельном формировании учета для целей налогообложения.

Вызывает опасение, что курс на сближение бухгалтерского и налогового учета приведет к тому, что налоговые органы или разработчики бухгалтерских программ будут навязывать налогоплательщику положения бухгалтерского учета и для целей налогообложения, отбирая право осуществлять самостоятельное налоговое планирование отложенных обязательств и выбора методики ведения налогового учета у самой организации.

Например, к сожалению, сегодня правила статьи 318 НК РФ воспринимаются и трактуются налогоплательщиком и налоговым

инспектором по-разному. Налогоплательщик законно полагает, что может обосновать состав прямых расходов в учетной политике для целей налогообложения. Налоговый инспектор почему-то считает, что состав прямых расходов в бухгалтерском и налоговом учете обязательно должен совпадать и соответствовать предложенному, имеющему всего лишь рекомендованный характер составу прямых расходов, перечисленных в п. 1 ст. 318 НК РФ.

Отсутствие выбора альтернативного варианта ведения налогового учета и осуществления оптимального налогового планирования приведет к стремлению налогоплательщика искать схемы уклонения от уплаты налогов, вытеснению добросовестных налогоплательщиков недобросовестными субъектами, к уменьшению собираемости налогов, увеличению судебных разбирательств, уменьшению инвестиционной и инновационной составляющих бизнеса.

Учет для целей налогообложения объективно возник в 1914 г. Его появление связано с финансовыми проблемами, возникшими у правительств стран — участниц Первой мировой войны. Государство не может отказаться от взимания налогов, так как налоговая масса формирует доходную часть бюджета любой страны. Появление и развитие предприятий не могло не привлечь внимания государства к их оборотам, доходам и прибылям. Поиск новых источников финансирования бюджетов привел к появлению налога на доходы предприятий.

Государство стремится возложить на бухгалтерский учет фискальную функцию, так как для государственных органов весьма желательно иметь возможность корректировать налоговые поступления в бюджет за счет изменения налогооблагаемой базы. Основываясь на постоянно действующих правилах получения, обработки и предоставления учетной информации ее пользователям, бухгалтерский учет не может конъюнктурно менять принципы формирования учетных данных и отчетности, подчиняя их постоянно развивающимся концепциям организации финансовых потоков между экономическими субъектами и бюджетной системой.

В этой связи особую значимость приобретает проблема адекватного сочетания принципов и порядка сосуществования бухгалтерского и налогового учета. С одной стороны, налоговый учет

нельзя рассматривать в отрыве от бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет выступает в качестве информационной базы и источника документального подтверждения осуществленных экономическим субъектом фактов хозяйственной жизни. С другой стороны, нельзя говорить и о полном сближении бухгалтерского и налогового учета, так как их задачи различны. К тому же бухгалтерский учет в неизменном виде нельзя использовать для исчисления налогов. Так, ведение налогового учета может быть возложено как непосредственно на налогоплательщика, так и на лиц, которые, согласно налоговому законодательству, обязаны осуществлять исчисление налога, например налоговых агентов.

Бухгалтерский учет призван составлять отчетность, которая позволяет определить финансовое положение и финансовые результаты экономического субъекта на определенную дату, изменение финансового положения. Россия, являясь частью мировых рыночных отношений, стремится формировать финансовую отчетность, понятную мировому сообществу, ориентированную на международные интересы расширения и развития бизнеса. Информация, представленная в отчетности экономического субъекта, должна быть достоверной, надежной, адаптированной для принятия управленческих решений, повышающих эффективность развития бизнеса, позволяющих увеличить получение экономических выгод в будущем. При составлении финансовой отчетности используется профессиональное суждение бухгалтера об ожидаемых экономических выгодах. Порядок составления предполагает соблюдение требований нейтральности и осмотрительности, приоритета содержания над формой.

Налоговый учет призван обеспечить правильное, своевременное исчисление и уплату налогов в бюджет конкретного государства. Налоговый учет содержит большее количество аналитических признаков, информация в нем группируется иначе, чем в бухгалтерском учете (в частности, не методом двойной записи): так, чтобы было удобно рассчитывать налоговые показатели и осуществлять налоговый контроль.

Несовпадение налогового и бухгалтерского учета дает основание предположить, что налоговый учет можно рассматривать с двух точек зрения: в широком и узком смысле слова.

Налоговый учет в широком смысле слова представляет собой систему фиксации имущества налогоплательщика, совершаемых им фактов хозяйственной жизни для определения показателей, необходимых для исчисления суммы налога, подлежащей взносу в бюджет. Изучая налоговый учет с этих позиций, можно утверждать, что в качестве такового можно рассматривать любой учет, осуществляемый в организациях, в том числе статистический и бухгалтерский, если он, так или иначе, связан с налогообложением.

Иными словами, когда бухгалтерский учет используется для исчисления суммы налога, подлежащей взносу в бюджет, он начинает выполнять две функции: учетно-финансовую (основная функция) и учетно-налоговую (вспомогательная функция).

В то же время *налоговый учет в узком смысле слова* есть специализированная система, применяемая исключительно в случае, когда бухгалтерский учет неприменим для расчета сумм налогов, причитающихся взносу в бюджет. Именно такой подход позволяет выделить налоговый учет в чистом виде, т. е. в качестве самостоятельной и независимой системы финансовых отношений.

Рассмотрение налогового учета только в узком смысле необоснованно, так как, во-первых, подобный подход исключает из рассмотрения и анализа целый блок бухгалтерско-учетных отношений, непосредственно применяемых для исчисления налога, а во-вторых, в любом случае исторически налоговый учет формируется через отмежевание от учета бухгалтерского, который и является для него первичным.

Налоговый учет призван осуществлять как минимум три основные функции: фискальную, контрольную и информационную. Реализуя *фискальную функцию*, он обеспечивает доход государственного бюджета страны. *Контрольная функция* призвана выполнять налоговый контроль над фактами хозяйственной жизни, *информационная* — обеспечивает государственные органы сведениями, необходимыми для планирования бюджетной политики, социальной политики и формирования направлений поддержки развития бизнеса.

Однако в целях успешного развития общества необходима реализация еще одной, четвертой, функции налогового учета: *невмешательства в бухгалтерский учет*. Финансовая отчетность

должна представлять информацию совершенно не зависимую от налоговых правил. Она призвана помогать принимать экономически обоснованные решения в целях эффективного управления бизнесом, перераспределять финансовые потоки. Чем больше государство регламентирует методику ведения бухгалтерского учета и принципы формирования финансовой отчетности, тем больше бухгалтерская информация искажается, используется только одним пользователем — налоговыми органами конкретной страны и препятствует привлечению инвестиций. Высокая степень кодирования бухгалтерской информации, нормирование учетных показателей, ограничения в формировании отложенных налогов, невозможность законными способами оптимизировать налоговую нагрузку приводят к вытеснению бухгалтерского учета и замене его налоговым, или превращению бухгалтерского учета исключительно в учет для целей налогообложения.

Сегодня в России большинство бухгалтеров составляют бухгалтерскую отчетность для налоговых органов, а руководители организаций создают бухгалтерию только для того, чтобы обеспечить информацией не всех заинтересованных пользователей, а только государство в лице налоговых органов и органов статистики. Такой перекос в пользу одного пользователя приводит к тому, что информация, формируемая в финансовой отчетности, нацелена лишь на то, чтобы выглядеть как можно беднее и убыточнее перед налоговыми органами. Бухгалтерский учет перестает выполнять свою основную функцию, публичные данные финансовой отчетности теряют свою инвестиционную привлекательность, отпугивают инвесторов, тем самым тормозится перераспределение финансовых потоков, а ведение учета приобретает формальный характер. Формальное составление отчетности, которое становится ненужным ни одному пользователю, приводит к тому, что появляются так называемые бухгалтеры, дискредитирующие профессию. Их “профессиональное суждение” позволяет составлять, а руководителям утверждать балансы, в которых отражается информация о многолетнем банкротстве субъекта, стоимость чистых активов оказывается меньше минимального размера уставного капитала. Организации не стремятся выплачивать дивиденды, не участвуют в банковской системе кредитования для развития предприни-

мательской деятельности. Такие организации пользуются лишь безвозмездными ссудами от директора-учредителя.

Правительство РФ противоречит само себе: с одной стороны, утверждает программу реформирования российского бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), а с другой — стремится сблизить бухгалтерский учет с налоговым. Внедрение международной системы финансовой отчетности приводит к снижению степени связи налоговых и бухгалтерских правил, обособлению налогового учета полностью, либо к разработке методики трансформации, не зависимой от сформированных финансовых показателей. Страны Евросоюза, являющиеся приверженцами сближения бухгалтерского и налогового учета, пришли к пониманию того, что необходимо на добровольной основе составлять консолидированную отчетность, отличную от национальных стандартов, с целью улучшения инвестиционного климата. Думается, что Правительство РФ также заинтересовано в улучшении инвестиционного климата в России, привлечении мелких и средних инвесторов к участию в биржевой деятельности. Выбирая среди огромного множества потенциальных мест приложения капитала, биржевой инвестор пользуется публичными данными бухгалтерской отчетности, и в этом случае искажение финансовой отчетности отпугивает инвестора.

Организации должны иметь право выбора: сближать или не сближать ведение бухгалтерского и налогового учета. При этом раздельное ведение должно основываться на желании организации спланировать и оптимизировать налоговую нагрузку. Сторонники сближения бухгалтерского и налогового учета будут уплачивать налог на прибыль с балансовой прибыли, а сторонники их разделения получат возможность планировать и формировать налоговые обязательства, которые будут погашены в будущем, тем самым эти организации смогут сформировать сами для себя беспроцентный налоговый кредит. У организации должна быть также возможность осуществлять налоговое планирование отложенных налоговых активов, которые повышают ликвидность экономического субъекта и понижают его налоговые риски.

Модель оптимизации налогооблагаемой базы невозможна без налогового планирования. Она должна строиться на принципах

управленческого учета и быть направлена на принятие эффективных экономических решений в области налогообложения. Информацию, формируемую во всех видах учета, следует интегрировать в учете для целей налогообложения, обеспечивая наибольшую степень эффективности управления экономическим субъектом, оптимизируя его денежные потоки.

В условиях автоматизированного ведения учета разработчики программного обеспечения успешно справляются с формированием разных конфигураций параллельного ведения нескольких видов учета: оперативного, управленческого, финансового и налогового. Создавая автоматизированную систему учета, разработчики программного обеспечения создают соответствующие подсистемы оперативного, управленческого, финансового и налогового учета. Подсистемы могут объединяться в единую информационную систему или составлять несколько информационных баз, которые могут интегрироваться на уровне обмена информацией. При этом каждый вид учета имеет определенное целевое назначение, что характеризует функциональность соответствующей подсистемы, состав первичных документов, регистров учета и форм отчетности.

Общим для всех подсистем является информация, создаваемая каждой из подсистем, которая необходима для принятия управленческих решений.

Так, информация оперативного учета обеспечивает в реальном времени взаимодействие между сотрудниками различных подразделений, выполнение основных бизнес-процессов корпорации, а также своевременное выявление различных нарушений и принятие мер по их устранению, предупреждает брак, дефекты, контролирует качество продукции, работ, услуг.

Информация финансового учета о финансовом положении и финансовых результатах деятельности позволяет внешним пользователям, в частности инвесторам, принимать решение о возможности инвестиций в данный экономический субъект.

Информация управленческого учета дает возможность менеджерам решать круг вопросов, связанных с ценообразованием, контролем над ресурсами.

Информация налогового учета позволяет рассчитать налоги, спланировать график расчетов с бюджетом по налоговым плате-

жам, а также составить и в срок представить налоговую отчетность. Ведение налогового учета и налогового планирования позволяет решить государству в лице его налоговых органов целый ряд задач, решение которых с использованием только бухгалтерского учета просто невозможно.

Главная задача налогового учета — сформировать полную и достоверную информацию о том, как учтен для целей налогообложения каждый факт хозяйственной жизни. Налоговый учет следует организовать так, чтобы обеспечить возможность непрерывного отражения в хронологической последовательности фактов хозяйственной жизни; систематизировать указанные факты для формирования налоговой базы и показателей налоговой декларации.

Предметом налогового учета выступает производственная и непроизводственная деятельность экономических субъектов, в результате которой у налогоплательщика возникают обязательства по исчислению, удержанию и уплате налога.

Информация, формируемая в налоговом учете, является основой для организации налогового планирования. В экономической литературе можно выделить два основных подхода к определению понятия и сущности налогового планирования.

Один подход рассматривает налоговое планирование как легальное снижение налогов, уплачиваемых в бюджеты различных уровней, или как минимизацию налоговых платежей как способ уменьшения налоговой нагрузки. Все авторы этого подхода подчеркивают, что мероприятия по минимизации должны быть законными и включать приемы и способы правильного применения налоговых льгот. Таким образом, налоговое планирование трактуется как текущее или оперативное и состоит из ежедневного мониторинга налогового законодательства РФ, прогнозирования налоговых обязательств предприятия и соблюдения сроков их погашения.

Другой подход понимает под налоговым планированием систему плановых действий, направленных на всесторонний учет возможностей оптимизации налоговой нагрузки в рамках общего стратегического планирования организации. Таким образом, налоговое планирование истолковывается как стратегическое и включает изучение прогнозов и проектов изменения законодательства, анализ судебной практики, бюджетирование налогов,

прогнозирование будущих оттоков денежных средств в виде налоговых платежей, оценку налоговых рисков, анализ налоговой системы организации.

Налоговый учет должен сближаться с управленческим. В международной практике управленческий учет включает: планирование, учет, анализ, регулирование и контроль. Взаимосвязь налогового и управленческого учета проявляется при планировании, контроле и анализе налоговых бюджетов. Бюджетирование налогов зависит от особенностей деятельности экономического субъекта и выбранной им формы налогообложения. На основании составления бюджетов налогов формируется сводный налоговый бюджет. Планирование налоговых бюджетов неразрывно связано со всей бюджетной моделью организации и способствует эффективному решению стратегических задач в области налогового планирования.

Налоговое планирование не должно использоваться только для решения налоговых споров с налоговыми органами и для уменьшения налоговых отчислений в бюджет. Основная его задача связана с реализацией стратегии бизнеса, планированием мероприятий максимального завоевания рынка сбыта и обеспечения отраслевого лидера, при котором не всегда выгодно занижать свою налогооблагаемую базу. Налоговое планирование должно способствовать повышению уровня доходов экономического субъекта с одновременным формированием имиджа компании.

Повышение эффективности производства в условиях рыночной экономики невозможно без постоянного поиска оптимального варианта роста доходов и снижения расходов. Решения этого вопроса влияет на эффективное управление современным бизнесом и может иметь определяющее значение для его финансов. Значимость эффективности управления предопределила развитие управленческого учета. Его внедрение в практику сопровождается требованием переориентации в сторону интересов операционного менеджмента систем планирования, учета, контроля производственно-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Управленческий учет для целей налогообложения является важной составляющей управленческого учета в целом, которой необходимо уделять особое внимание. Ненадлежащие осущест-

вление налогового учета и налогового планирования может привести как к увеличению предпринимательских издержек в виде доначисления налогов, пеней и штрафов, так и к возникновению уголовной ответственности за нарушения налогового законодательства. При этом риски уголовного преследования могут иметь критические размеры в виде угрозы платежеспособности экономического субъекта или катастрофические размеры, ставящие под угрозу само существование этого экономического субъекта.

Управленческий учет для целей налогообложения охватывает всю систему формирования и использования информации для управления налоговым потенциалом бизнеса, включая налоговое планирование и внутренний контроль налоговых обязательств, а также обеспечения оптимального использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов.

Учетная система обеспечивает процесс объективного сбора информации, обобщение которой определяется поставленной целью. Интерпретация собранной информации полностью зависит от поставленной пользователем цели, поэтому каждому виду учета (финансовому, управленческому, налоговому, оперативному, статистическому) соответствуют свои цели и свои пользователи. Стремление государства возложить на финансовый учет контроль над исчислением и уплатой налогов неизбежно приводит к тому, что он все больше становится похож на налоговый, теряя свою привлекательность для всех остальных заинтересованных пользователей. Становясь понятным для налоговых органов, бухгалтерский учет теряет важнейшее условие достоверности отчетности — составление финансовой отчетности на основе профессионального суждения с соблюдением нейтральной позиции составителя.

Приближая правила налогового учета к правилам бухгалтерского учета, законодатель вынужден регламентировать правила формирования финансовой отчетности, так как не может использовать профессиональное суждение для расчета налогов. Профессиональное суждение должно основываться на требовании осмотрительности при составлении финансовой отчетности, что неизбежно приведет к стремлению занизить налоговую базу, уменьшить налоговую нагрузку на бизнес. В этой связи привязка формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль к финансовой

отчетности становится препятствием формированию независимой оценки финансового положения и финансовых результатов деятельности экономического субъекта.

Так, может быть, не стоит сближать в государственном масштабе бухгалтерский и налоговый учет, а дать возможность бизнесу самому решать, как организовать налоговый учет и налоговое планирование. Тем более что международная практика имеет огромный положительный опыт раздельного ведения налогового и бухгалтерского учета в рамках англосаксонской модели учета. Может, лучше в России не изменять по два и более раз в год правила налогообложения. Думается, что если бы правила налогообложения были стабильны и понятны налогоплательщику, то экономические субъекты стремились бы не сближать бухгалтерский и налоговый учет, а осуществлять налоговое планирование, сглаживать риски, которые возникают при учете и налогообложении хозяйственной деятельности предприятий.

Законодательные поправки в учет для целей налогообложения должны предоставлять возможность налогоплательщику самостоятельно планировать свои платежи, формировать временные разницы в виде отложенных налоговых обязательств или активов, т. е. давать возможность корпорации платить налог соответственно позже или раньше.

Естественное стремление бизнеса к извлечению наибольшей прибыли сталкивается с необходимостью немедленной уплаты наибольшего налога на прибыль, что противоречит стратегии развития бизнеса и его экономической безопасности. Это связано с тем, что налог начисляется не с фактически полученной в денежном эквиваленте прибыли, а с рассчитанной методом начисления, не связанной с моментом оплаты и поступлением денежных средств. Безальтернативное отчуждение денежных средств из оборота приводит к замедлению процесса оборачиваемости оборотных средств и снижению доходности в будущем.

Поэтому было бы разумнее не стремиться к законодательному сближению бухгалтерского и налогового учетов, а заботиться о стабильности и ясности налогообложения. При четкой и однозначной интерпретации состава доходов и расходов, учитываемых и не учитываемых для целей налогообложения, у налогоплательщика должна оставаться возможность самостоятельно определять

момент признания доходов и расходов с соблюдением принципа их соответствия. Налогоплательщик должен иметь возможность планировать налоговую нагрузку как по срокам, так и по налоговой массе. Это не означает, что у организаций должна быть возможность не платить налоги. Бизнес прекрасно понимает, что отказ от уплаты налогов, значительное уменьшение налоговой массы в итоге приведут к распаду государства, бесконечному насильственному переделу частной собственности, беспорядкам и погромам.

Государство также должно осуществлять комплекс мероприятий, позволяющих налогоплательщикам при заключении договоров и сделок быстро проверить своих контрагентов, обеспечивая экономическую безопасность хозяйственной деятельности. Для этого на сайте ФНС России в соответствии с п. 1.1 ст. 102 НК РФ начали размещать в открытом доступе сведения о специальных налоговых режимах, применяемых налогоплательщиками, а также об их участии в консолидированной группе налогоплательщиков; о среднесписочной численности работников организации за предыдущий год; об уплаченных и не уплаченных организацией в прошлом году суммах по каждому налогу и сбору, суммах налогов, уплаченных налоговым агентом, о суммах страховых взносов; о суммах доходов и расходов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за прошлый год. Однако эти меры не являются достаточными для проявления должной осмотрительности при выборе контрагентов. Необходимо размещать в открытом доступе всю бухгалтерскую отчетность всех экономических субъектов с целью снижения рисков бизнеса и организации прозрачности рынка. Государство в лице налоговых органов должно помогать легальному бизнесу, фактически формирующему доходную часть государственного бюджета, бороться с нелегальным коллективным и индивидуальным предпринимательством.

2. Мировая практика ведения бухгалтерского и налогового учета

Проблема взаимодействия бухгалтерского и налогового учета является актуальной во всех странах мира и всюду решается по-разному: либо создаются две самостоятельные системы уче-

та — Англосаксонская модель, либо правила бухгалтерского учета подчиняются правилам налогообложения — Континентальная модель.

Государство в лице налоговых органов проявляет интерес к источникам информации о финансах предприятия, т. е. к данным бухгалтерского учета. Таким образом, бухгалтерский учет, изначально не предназначенный для целей налогообложения, стал выполнять несвойственную ему функцию.

Однако бухгалтерский учет призван формировать полную и достоверную информацию о деятельности организации, необходимую как внутренним, так и внешним пользователям. Основные пользователи информации — руководители, учредители, участники и собственники имущества, инвесторы и кредиторы — заинтересованы в получении наибольшей балансовой прибыли, которая распределяется на дивиденды, используется для расширения производства, а никак не для уплаты наибольшей суммы налогов. И здесь возникает конфликт интересов: государство заинтересовано в развитии бизнеса как основного источника поступлений в бюджет, а бизнес желает извлекать как можно больше прибыли и платить как можно меньше налогов.

Взаимоотношения бухгалтерского и налогового учета обостряются взаимоотношением трех групп пользователей — государства в лице налоговых органов, собственников и потенциальных инвесторов. Одностороннее искажение правил бухгалтерского учета стало идти вразрез с интересами прочих пользователей финансовой отчетности, так как организации стремятся выглядеть как можно беднее и убыточнее перед налоговыми органами и как можно богаче и благополучнее перед инвесторами. В этой связи важно найти компромисс, предложить такой инструмент, с помощью которого можно законным способом развивать бизнес и оптимизировать налогообложение. Инструментом таких изменений вполне может быть налоговый учет и налоговое планирование.

Объективно с конца 60-х гг. XX в. налоговая система в мировом сообществе выделяется в качестве самостоятельного инструмента экономической политики государства. Таким образом, обозначилась необходимость разделения бухгалтерского и налогового учета.

Однако до последнего времени во многих странах прилагались усилия для того, чтобы не разделять полностью налоговый и бухгалтерский учет. Как правило, это путь поиска компромиссов — где-то можно поступиться фискальным интересом, а где-то допустить деформацию показателей финансовой отчетности.

В мире сложились два направления правового регулирования учета, различающиеся по типу законодательства и степени его влияния на различные стороны жизни, совпадающие с двумя правовыми системами: общего и кодифицированного права.

Для стран *кодифицированного права* обычно характерна высокая степень взаимосвязи налоговых и бухгалтерских правил. При этом под кодексом понимается сводный законодательный акт, в котором объединяются и систематизируются правовые нормы, регулирующие сходные, однородные общественные отношения. Для стран континентальной Европы характерен так называемый дуализм частного права, который проявляется в существовании нескольких кодексов, имеющих деление по отраслям, а также в том, что налоговое право, формально отделенное от права гражданского, тем не менее регулирует отношения, имеющие частно-правовой характер. Участники таких отношений равны по отношению друг к другу и не связаны административным или иным властным подчинением. Так, во Франции действует Налоговый кодекс как целостный документ, который широко использовался при подготовке российского Налогового кодекса (в частности, налог на добавленную стоимость был введен по образцу французской налоговой системы). Во Франции Налоговый кодекс ежегодно уточняется при утверждении закона о бюджете. К кодексу прилагаются два тома разъяснений (ежегодных комментариев).

В странах кодифицированного права учетные правила часто формируются на уровне законов и носят характер предписаний типа “вы должны”. Во многих странах кодифицированного права финансовая отчетность в первую очередь предназначена для удовлетворения информационных потребностей кредиторов и государственных органов, в частности налоговых. Высокая степень взаимосвязи налогового и бухгалтерского учета связанна с тем, что основными источниками финансирования предприятий являются государство и банки. Капитал сконцентрирован в ру-

ках крупных собственников, чаще всего семьи. Налоговый учет здесь рассматривается как совокупность определенных правил, направленных на трансформацию бухгалтерского учета. Говоря о концепции системы кодифицированного права, следует отметить высокую опасность доминирования налогового учета над бухгалтерским. В какой-то степени можно говорить даже о вытеснении бухгалтерского учета налоговым.

К странам, где порядок ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности полностью зависимы и определяются налоговыми правилами, относятся Германия (налоговая отчетность должна быть аналогична индивидуальной финансовой отчетности), Франция (налоговый учет совмещен с бухгалтерским, поэтому по многим статьям учетные правила едины, однако доминируют правила налоговой отчетности), Испания, Греция, Бельгия, Италия, Швеция, Норвегия и др. В качестве классического примера влияния правил, устанавливаемых налоговыми органами на финансовую отчетность, можно привести нормы амортизации основных средств, когда нормы, устанавливаемые для целей налогообложения, должны применяться для составления финансовой отчетности. Отмечается, что в этих странах налоговые органы используют информацию, представляемую в финансовой отчетности, для определения налогооблагаемого дохода. Так, в Бельгии расходы являются вычитаемыми для целей налогообложения, только если они отражены в отчете о прибылях и убытках. В Германии составляется единый баланс как для финансовой, так и для налоговой отчетности. Россия в период становления рыночных отношений проходит путь, свойственный континентальной модели. Поначалу акционерный капитал организаций по проводимой схеме приватизации был передан миллионам мелких и мельчайших держателей в виде ваучеров. Члены трудовых коллективов получили возможность выкупить свое предприятие в собственность.

Однако практически сразу же после этого в России началась активная консолидация и очень быстро акционерная собственность перешла в руки физических лиц, став высококонцентрированной. Доля крупнейших акционеров в капитале российских промышленных предприятий составляет в среднем от 35 до 40%. При этом в России сложилась уникальная внутренняя организация крупно-

го капитала. Если в большинстве стран мира крупные собственники — семьи, в нашей стране ядро крупных компаний составляет команда из трех — пяти человек, тесно связанных между собой неформальными связями и общим прошлым опытом. Их называют партнерами. Члены таких команд обычно знакомы много лет, часто работали друг с другом еще в советские времена, вместе делали первые шаги в бизнесе и являются владельцами сопоставимых по размеру пакетов акций.

Эта особенность оказывает влияние на развитие экономики в России. Партнерская корпоративная собственность — менее застывшая и устойчивая, чем семейный бизнес. Институт семьи надолго замораживает и консервирует структуру собственности, ограничивая возможные сдвиги в ней узкими рамками родственного круга. В российских же условиях можно ожидать, что, когда первое поколение основателей начнет отходить от дел, они едва ли будут оставлять значительные пакеты акций внутри семей, а станут предлагать их внешним инвесторам. Это должно будет способствовать преодолению избыточной концентрации собственности, характерной для нынешнего этапа развития российского корпоративного сектора.

Однако нельзя исключить, что российские крупные собственники первого поколения, отходя от дел, не станут выносить принадлежащие им пакеты акций на рынок, а начнут предлагать их другим потенциальным крупным собственникам, но следующие поколения российских предпринимателей едва ли будут располагать настолько большими финансовыми резервами, чтобы оказаться в состоянии выкупить эти активы.

Стремление крупных собственников удержать власть и контроль над собственностью, получить инвестиции для развития бизнеса приводит к выпуску неравноценных акций, к перекрестному владению акциями и созданию пирамидальных компании. Собственники на верхушке пирамиды, сформировавшие такую разветвленную, многоуровневую структуру, получают возможность распоряжаться огромным капиталом, во много раз превосходящим их личные вложения.

Конкуренция затухает, потому что только несколько крупных корпораций являются по-настоящему независимыми. Профессио-

нальные менеджеры нацелены на удовлетворение интересов олигархических семейных династий, которые ревностно оберегают имеющуюся у них власть, подчас во вред развитию экономики своих стран. Это дает бизнесу особую устойчивость и позволяет легче пережить кризисы, но одновременно тормозит развитие экономики.

Чем ниже уровень развития экономики, тем в большей степени доминирует семейный капитал или групповой (партнерский). Когда институты рынка в зачаточном состоянии, правила игры на нем только вырабатываются или постоянно меняются, партнеры не верят друг другу, все решают неформальные связи. Любой бизнес зиждется на доверии. Когда не доверяют даже закону, партнерами по бизнесу делают своих близких или хорошо знакомых людей, в ком особенно уверены.

Налоговая политика государства поощряет инвестиции за счет нераспределенной прибыли, чтобы рынок капиталов не угрожал стабильности экономики, а распыление собственности — ее управляемости. Государство ничего не имеет против выстраивания пирамидальных структур или неравноценных акций все по той же причине: власть крупных собственников означает стабильность, долгосрочные экономические программы, сохранение рабочих мест. В результате подобной экономической политики крупные компании становятся все крупнее и крупнее, а собственники, которым они принадлежат, все богаче и могущественней. В этих условиях рынок атрофируется, поскольку его деятельность воспринимается как угроза социальной стабильности. Менеджмент нацелен не на идею обеспечения максимальной прибыли для акционеров, а на идею социальной ответственности бизнеса.

Вторая группа стран ограничивается сводом законов *общего права*, представляющих собой ограничения типа "вы не должны". Для этих стран обычно характерна низкая степень взаимосвязи налоговых и бухгалтерских правил. В англо-американском праве дуализма частного права не существует, оно является общим и не имеет деления по отраслям. Кодексы при общем праве представляют собой скорее своды гражданского, налогового и торгового законодательства, т. е. инкорпорацию различных законов в один акт. Так, все федеральное законодательство США инкорпорировано в Своде законов (Кодекс) Соединенных Штатов (United

States Code, USC). Это собрание состоит из 53 разделов, посвященных регулированию тех или иных правовых отраслей или институтов (к примеру, 26 USC является Налоговым кодексом США (Tax Code, Internal Revenue Code, IRC)). После проведенной налоговой реформы, которая значительно сократила сборы, Налоговый кодекс США состоит из более 70 тыс. страниц. При принятии определенного закона Конгресс США устанавливает место этого закона в Своде законов Соединенных Штатов, а правила следования законам оговорены в Своде (Кодекс) федеральных правил (Code of Federal Regulations, CFR).

В Систему общего права Великобритании включены законодательные акты Соединенного Королевства в сфере финансов, налогообложения и регулирования деятельности коммерческих организаций, включая документы, регламентирующие создание юридических лиц различных типов, подзаконные акты (акты делегированного законодательства), изданные уполномоченными органами, с разъяснениями к ним, а также полный перевод Руководства FSA (FSA Handbook), охватывающего все аспекты регулирования на финансовом рынке Великобритании.

В странах общего права правила учета часто определяются стандартами, разрабатываемыми негосударственными органами — советами по стандартам бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Финансовая отчетность в первую очередь предназначена для удовлетворения информационных потребностей инвесторов (рынка капитала). Низкая степень взаимосвязи налогового и бухгалтерского учета связана с тем, что основным источником финансирования предприятий является рынок.

Для стран общего права характерно параллельное сосуществование бухгалтерского и налогового учета. Их отделение друг от друга максимально. Чаще всего налоговый и бухгалтерский учет в организации ведется двумя разными структурами. Налоговый учет в этом случае представляет собой не столько совокупность правил, направленных на трансформацию бухгалтерской отчетности, сколько самостоятельную систему, подчиняющуюся собственной логике, использующую собственные методы.

К странам, где правила бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности полностью или в большей степени независимы от налоговых правил, относятся Великобритания (мак-

симальная степень независимости), США (налоговая отчетность рассматривается как самостоятельный источник информации и не входит в состав финансовой отчетности), Нидерланды, Канада, Австралия, Новая Зеландия, Ирландия. В этих странах для определения налогооблагаемой базы налоговые органы делают корректировки финансовой отчетности, однако напрямую не влияют (или влияют несущественно) на ее формирование.

При этом наименьшая связь между бухгалтерским и налоговым учетом, когда составляются отдельные бухгалтерские и налоговые отчеты и правила признания и оценки статей отличаются для формирования бухгалтерской и налоговой отчетности, наблюдается в Великобритании, США и Нидерландах.

Исследователи обратили внимание на закономерность: если в стране суды работают в системе общего права (как в англосаксонских странах), там непременно доминирует рассредоточенная собственность; если они исторически находятся в рамках кодифицированного права — собственность сконцентрирована в небольшом числе крупнейших корпораций (как в странах континентальной Европы). Дело даже не в том, какие пункты законодательства приняты в общем праве и какие — в гражданском, дело в истории их возникновения, сформировавшей определенный дух национального законодательства. Общее право складывалось в Великобритании как инструмент борьбы парламента с произволом короля; гражданское право в европейских континентальных странах служило инструментом королевской власти, было послушным орудием в ее руках. Суды общего права стремятся соблюсти дух закона, суды континентальных стран дотошно следуют его букве, порой долго блуждая в лабиринтах сложных разветвленных положений. Англосаксонское право обычно учитывает долговременные последствия своих решений, континентальное — гораздо меньше озабочено этим. Судебная практика показывает, что в конфликтной ситуации суды встают на сторону “слабых” против “сильных” в странах континентальной Европы гораздо реже, чем в англосаксонских. Соответственно, мелкие инвесторы чувствуют себя в них гораздо менее уверенно.

Концепция системы общего права предполагает, что взаимосвязь бухгалтерского учета с налоговым должна носить односторонний характер, т. е. правила составления финансовой отчетности