

УДК 339

## **ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ И НАЛОГОВЫХ ПОТЕРЬ В СИСТЕМЕ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

*Евстигнеева О., студентка 3 курса экономического факультета*

*Научный руководитель – Лаврова Е.Е., к.э.н., старший преподаватель*

*ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»*

**Ключевые слова:** *налог, налоговые потери, коэффициент оборотных средств в расчетах, ставка рефинансирования, инфляция.*

*Работа посвящена определению всех видов потерь, связанных с хозяйственной деятельностью предприятия, умению их исчислить как вероятностные прогнозные величины.*

Современный период функционирования сельскохозяйственных предприятий в Российской Федерации – период изменения внешней среды хозяйствования, заключающийся в ужесточении конкурентной борьбы в аграрном секторе (прежде всего со стороны иностранных компаний, так как вступление России в ВТО привело уже сейчас к снятию некоторых ограничений на поставку в РФ продовольствия) и увеличению давления со стороны естественных монополистов.

Поэтому при осуществлении производственно-хозяйственной деятельности сельскохозяйственным организациям необходимо проводить анализ и прогнозирование возможных потерь финансовых и налоговых ресурсов. Вместе с тем, при осуществлении любого вида хозяйственной деятельности объективно существует опасность – «риск» потерь, объем которых обусловлен спецификой конкретного бизнеса. Риск – это вероятность возникновения потерь, убытков, недопоступлений планируемых доходов, прибыли.

В случае наступления подобного события возможны три принципиально разных результата: убыток, прибыль, нулевой результат.

Безусловно, риском можно управлять, т.е. принимать меры к прогнозированию наступления рискованного события и далее разрабатывать комплекс мероприятий, позволяющих снизить степень риска либо уменьшить его отрицательные последствия.

В последнее время большой интерес у специалистов вызывает обсуждение темы налоговых рисков или налоговых потерь как реалии современной российской налоговой системы.

Налоговые потери – это прямой денежный ущерб, связанный с непредусмотренными платежами такими, как выплата штрафов, пени, уплата дополнительных налогов, что вызывает снижение платежеспособности хозяйствующего субъекта.

Для этого необходимо оценить вероятность всех видов потерь, связанных с хозяйственной деятельностью предприятия, а самое главное, необходимо уметь их исчислить как вероятностные прогнозные величины.

Самая большая проблема в условиях рыночной экономики, с которой сталкиваются сельскохозяйственные предприятия в ходе ведения своей хозяйственной деятельности, является недостаток денежных средств. Это во многом связано с несвоевременным расчетом покупателей продукции за поставленный товар, что в свою очередь отражается на производственной деятельности предприятия. Так сельскохозяйственные предприятия могут оказаться в ситуации, когда из-за несвоевременно полученных денежных средств, может произойти срыв технологического процесса или каких то отдельных его операций, может увеличиться долг самого предприятия перед кредиторами и как следствие – риск снижения его деловой репутации, возникновение новых обязательств, например штрафных санкций.

Поэтому необходимо осуществлять качественный анализ финансовых потерь. Для этого определить виды потерь и установить потенциальные области возникновения. Количественное обоснование их – более сложный процесс, оно связано с определением размеров отдельных потерь и выявлением их влияния на финансовое состояние предприятий.

Длительность расчетных операций является одним из основных показателей, характеризующих эффективность использования оборотного капитала.

На этот показатель оказывают влияние:

- усредненный показатель, характеризующий расчеты покупателей заполученную, но не оплаченную сельскохозяйственную продукцию;
- средние сроки, на которые выведены из процесса сельскохозяйственного производства оборотные средства, находящиеся в расчетах;
- уровень «скрытого» кредитования покупателей.

Определить потери предприятия от несвоевременного поступления

денежных средств за отгруженную продукцию можно двумя способами:

– сумму несвоевременно поступившей выручки умножить на ставку банковского процента, установленного ЦБ РФ, и из полученного результата вычесть сумму полученных пени от покупателей;

– из суммы несвоевременно поступившей выручки вычесть сумму не поступившей выручки скорректированной на индекс инфляции, установленной Правительством РФ, и вычесть полученные пени от покупателей.

Это особенно важно, так как приводит к ситуации, когда наступают срок выполнения налоговых обязательств, а отсутствие денежных средств не позволяет предприятию выполнить свою обязанность перед государством как налогоплательщик.

Коэффициент оборотных средств в расчетах вычисляется как отношение стоимости оборотных средств за вычетом оборотных средств в производстве к среднемесячной выручке.

Сумма выручки, своевременно не поступившая на расчетные счета и в кассу организаций, определяется как частное произведение суммы годового объема продаж на коэффициент оборотных средств в расчетах на 12 месяцев.

Определение финансовых потерь из-за длительности расчетов в ООО «Запрудное» рассчитаем с помощью показателей представленных в таблице 1.

**Таблица 1 – Определение финансовых потерь из-за длительности расчетов в ООО «Запрудное»**

Показатели	Годы		
	2010	2011	2012
Коэффициент оборотных средств в расчетах, мес.	6,6	5,8	10,3
Годовой объем продаж, тыс. руб.	29782	65445	28177
Сумма выручки, своевременно не поступившая на счета организации в течение года, тыс. руб.	16380	31631	24185
Ставка рефинансирования Центрального Банка России (средняя за год), %	8,2	8,25	8,25
Уровень инфляции, %	8,8	6,1	6,6
Сумма потерь за счет:			
– ставки рефинансирования ЦБ РФ, тыс. руб.	1343,0	2609,6	1995,3
– инфляции, тыс. руб.	1441,0	1929,5	1596,2

По данным таблицы 1 видно, что длительность расчетов от дня отгрузки реализованной продукции до дня поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу предприятия составил в хозяйстве в 2010 году 6,6 мес., в 2011 году – 5,8 мес., в 2012 году – 10,3 мес. Все показатели свидетельствует о высокой степени коммерческого риска по увеличению возникновения сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности и ее списание на финансовые результаты в результате не поступления платежей.

Высокая длительность расчетов характеризует неэффективность организации взаимоотношений сельскохозяйственных предприятий с покупателями искрытое их кредитование. Значительная часть несвоевременного выполнения своих обязательств перед сельскохозяйственными организациями приходится на негосударственный сектор экономики – коммерческие структуры. Длительный период расчетных операций приводит к значительным потерям организаций, которые превращаются в экономические выгоды покупателей сельскохозяйственной продукции.

И в этих условиях значительная часть льготных заемных средств и других видов государственной поддержки, предоставляемых сельскохозяйственным предприятиям, косвенно, через отвлечение средств в расчеты, направляется на кредитование других предприятий, и, прежде всего, покупателей. Коллективные предприятия выделяют потребителям своей продукции ссуды в товарной форме и в основном не за счет собственных, а заемных и привлеченных средств. При этом реальная возможность возратить, например, льготные кредиты снижается, и фактические цели льготного кредитования в сельском хозяйстве не достигаются.

Значительные суммы не поступивших денежных средств от покупателей за отгруженную им сельскохозяйственную продукцию не позволяло предприятию в полном объеме производить уплату налоговых платежей.

Как видно из данных таблицы, хозяйство из-за длительности расчетов потеряло 16380 тыс. руб. в 2010 году. Если бы организация данную сумму направила на погашение налоговых обязательств, то она смогла бы погасить значительную долю задолженности и не допустить начисления пени и штрафов, что позволило бы сократить количество налоговых выплат в 2011 году. В 2011 году хозяйство потеряло 31631 тыс. и в 2012 году – 24185 тыс. руб.

В связи с действием такого фактора как инфляция, предприятие теряет денежные средства, в результате обесценения. Произведенные

расчеты по ООО «Запрудное» показали, что упущенная выгода от несвоевременного возврата денежных средств покупателями составила в 2010 году – 1441 тыс. руб., в 2011 году – 1929,5 тыс. руб., в 2012 году – 1596,2 тыс. руб. Потери данных денежных средств приводят к ухудшению финансовых результатов и сокращают возможности хозяйственной деятельности предприятия.

Решение вопроса своевременного возврата денежных средств от покупателей за приобретенную в обществе сельскохозяйственную продукцию позволило бы предприятию своевременно и в полном объеме произвести уплату налоговых платежей за весь анализируемый период и не отвлекать значительные денежные ресурсы для погашения невыполненных обязательств, созданных в эти годы.

Высокая длительность расчетов характеризует неэффективность организации экономических отношений сельскохозяйственного предприятия с покупателями и скрытое их кредитование.

Поэтому деятельность ООО «Запрудное» должна быть направлена на оптимизацию расчетов с покупателями, на максимальное преодоление разрыва между продажей продукцией и получения денежных средств. А именно выбор надежных и добросовестных контрагентов, разумные сроки предоставления товарного кредита, применение методов инкассации, и рефинансирования дебиторской задолженности.

### **Библиографический список:**

1. Маркелова, С.В. Эффективность деятельности сельскохозяйственных организаций при различных системах налогообложения / С.В. Маркелова. – Ульяновск: УлГТУ, 2011. – 166 с.

2. Пилипенко, А.А. Налоговое планирование (оптимизация): моделирование научных подходов/ А.А. Пилипенко // Налоги. – 2012. – № 3. – С. 10 – 14.

3. Шкарупа, Е.А. О налогах на сельскохозяйственных товаропроизводителей: необходимые поправки/ Е.А.Шкарупа // Финансы. – 2011. – № 12. – С. 36 – 39.

4. Шаброва, А.И. Налоги и налоговая система: учебно-методический комплекс/ А.И.Шаброва, М.А.Федотова.- Ульяновск: УГСХА имени П.А. Столыпина, 2013. – 102 с.

## THE DEFINITION OF FINANCIAL AND TAX LOSSES IN THE SYSTEM OF CONTRACTUAL RELATIONS

*Evstigneeva O., Lavrova E.E.*

**Key words:** *tax, tax losses, the ratio of current assets in the calculations, refinancing rate, inflation.*

*The work is devoted to definition of all kinds of losses, connected with the economic activity of the enterprise, the ability to calculate the probability of the forecasted value.*

УДК 339

## ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО РАЗЛИЧНЫМ МЕТОДИКАМ

*Евстигнеева О., студентка 3 курса экономического факультета  
Научный руководитель – Лаврова Е.Е., к.э.н., старший  
преподаватель  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»*

**Ключевые слова:** *налог, налоговая нагрузка, методики определения налоговой нагрузки, косвенные налоги.*

*Работа посвящена использованию различных методик определения налоговой нагрузки. Это позволит предприятию сравнить величину налоговой нагрузки через выбор совокупности используемых факторов и добиться ее оптимального значения.*

Налоговая нагрузка оказывает прямое воздействие на экономическую эффективность хозяйственной деятельности. В целях ее снижения предприятиям необходимо постоянно ее отслеживать, выявлять динамику изменения, влияние на конечные результаты деятельности и т. д.