

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)**

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студентки<sup>3</sup> курса экономического факультета

**Путилиной Натальи Сергеевны**

**Тема работы: «Налоговое планирование и прогнозирование при  
формировании субъектов»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита»,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2021

**Актуальность темы магистерской работы.** В системе управления налоговыми отношениями и совершенствования налоговой политики важное место отводится прогнозированию и планированию.

Правильность исходных теоретических посылок и методологической основы прогнозирования решающим образом влияет на качество прогноза налоговых поступлений и возможность его практического использования в планировании налоговых доходов бюджетов всех уровней. Круг проблем, связанных с прогнозированием налоговых поступлений, охватывает методы прогнозирования и особенности их применения в отношении отдельных налогов, собираемость налогов, и которые влияют на качество планирования налоговых доходов бюджетов всех уровней. Речь идет об оценке точности прогнозов, реализованных в показателях налоговых доходов бюджетов всех уровней, анализе факторов, оказавших влияние на отклонение фактических налоговых поступлений от утвержденных бюджетных назначений по итогам отчетного финансового года.

На сегодняшний день методологически разработанными и применяемыми в налогово-бюджетной практике являются федеральные налоги, прогнозирование которых имеет соответствующую научную базу, изложенную в коллективной монографии руководящих работников системы налоговых органов. В отношении же региональных налогов научные исследования ограничивались в основном оценкой их значений в формировании налогового потенциала субъектов РФ, а прогнозирование налоговых поступлений осуществляется упрощенными методами. Вышеизложенные обстоятельства актуальность выбранной темы исследования.

**Степень разработанности проблемы.** Тема налогового планирования получила широкое распространение в литературе. Для написания работы использовались труды, таких авторов как Алиев Б.Х., Мусаева Х.М., Л.И. Гончаренко, Писаренко К.В., Барулин С.В., Ермакова Е.А., Степаненко В.В.

Теоретические и практические аспекты анализа и планирования налоговых поступлений рассматривали такие авторы, как Паскачев А.Б., Садыгов Ф.К., Саакян Р.А. и др.

Исследованием инструментов налоговой политики, администрирования, вопросов государственного налогового менеджмента занимались И.Ю. Александрова, И.В. Горский, Ю.С. Зерщикова, Д.В. Крылов, М.В. Мишустин, С.М. Мовшович, А.Э. Сердюков, Н.И. Сидорова и др.

Моделирование налоговых отношений, вопросы партнерского налогообложения, современные методики расчета параметров налогообложения раскрываются в работах Е.В. Балацкого, К.В. Казиева, Г.Н. Карташовой, М.А. Колесник, Л.А. Константиновой, И.А. Коростелкиной, Т.В. Панасенковой, Е.Б. Наумовой, М.И. Яндиева и др.

Особенности и основные взаимосвязи в налоговом планировании и прогнозировании, ретроспективные аспекты развития данных категорий были рассмотрены в работах зарубежных ученых: Э. Анкинсона, М. Блауга, В. Гольдберга, Л. Клейна, Дж. Кейнса, Дж. Стиглица.

**Цель** данной выпускной квалификационной работы – выявление специфики налогового планирования и прогнозирования при формировании субъектов РФ.

**Задачи** проводимого исследования, направленные на достижение поставленной цели, состоят в следующем:

- изучить теоретические основы налогового планирования и прогнозирования при формировании субъектов;
- провести анализ поступлений налогов и сборов в бюджет РФ;
- проанализировать динамику налоговых поступлений в бюджет Саратовской области;
- провести анализ налогов и сборов, зачисляемых в бюджет Ершовский район;

- спрогнозировать налоговые поступления в бюджет Ершовского района по отдельным видам налогов;
- разработать мероприятия по совершенствованию системы планирования налоговых поступлений в региональный бюджет.

**Объектом** исследования выпускной квалификационной работы выступают налоги и сборы, зачисляемые в бюджет Ершовского района.

**Предметом** исследования выступают методы и особенности планирования налоговых платежей в регионе.

**Научная новизна исследования** заключается в систематизации имеющихся научных знаний и разработке нового методического подхода к построению системы налогового прогнозирования и планирования на региональном уровне, направленной на обеспечение максимизации налоговых доходов бюджета, оптимизацию налоговой политики и формирование бездефицитного бюджета.

**Практическая значимость** исследования обусловлена его результатами. Собранные и обобщенные в работе материалы и сделанные в ней выводы могут быть использованы при написании обобщающих и проблемных трудов по вопросам налогового планирования как регионального, так и муниципального уровня.

**Теоретическая значимость исследования** базировалась на налоговом законодательстве и научных публикациях авторов, раскрывающих теоретическую и практическую часть налогового планирования, изучающих схемы и методы оптимизации налоговых платежей в бюджет.

**Методологическая база** налогового планирования и прогнозирования обширна. Рассмотренные эконометрические и экстраполяционные методы являются эффективными, однако наряду с достоинствами имеют и недостатки. Выбор метода налогового планирования и прогнозирования связан с неопределенностью, нестабильностью и неравномерностью развития регионов, вызванной проблемой размера дотаций и прямого перечисления

налоговых отчислений в бюджет. В связи с этим целесообразно использовать комбинированные методы налогового планирования и прогнозирования.

**Нормативно - правовая база выпускной квалификационной работы** включает в себя анализ таких документов как Налоговый кодекс РФ, бюджетный кодекс РФ, нормативно-правовые акты Российской Федерации и органов государственной власти Саратовской области.

**Практическую базу** составляют данные о поступлении налогов и сборов в бюджет РФ, а также в бюджет Саратовской области и Ершовского района.

**Структура выпускной квалификационной работы.** Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе рассмотрены основы налогового планирования и прогнозирования при формировании субъектов, определены основные принципы налогового планирования, методология государственного налогового планирования и основные этапы составления плана налоговых доходов бюджета субъекта РФ.

Вторая глава исследования посвящена анализу и планированию налоговых поступлений в региональный бюджет. Проведен анализ динамики налоговых поступлений в бюджет Российской Федерации и Саратовской области.

В третьей главе проведен анализ налогов и сборов, зачисляемых в бюджет Ершовского района, составлен прогноз налоговых поступлений в бюджет Ершовского района по отдельным видам налогов, также разработаны направления совершенствования системы планирования налоговых поступлений в региональный бюджет.

**Апробация результатов исследования.** Основные научные положения, изложенные в работе и выносимые на защиту, были изложены на ряде международных научно-практических конференций, опубликованы в сборнике научных статей.

## **Основные положения и результаты, выносимые на защиту.**

1. Формирование налогового потенциала необходимо рассматривать с позиции региона, поскольку этот показатель зависит от экономической структуры, обеспеченности налогооблагаемыми ресурсами субъекта Федерации. При этом он находится в постоянной динамике.

Представляется целесообразным, что для целей налогового планирования необходима стадийная идентификация территорий, которая позволит усовершенствовать существующую систему налогового планирования и прогнозирования, а также повысить эффективность принятия управленческих решений в части распределения имеющихся ресурсов развития.

Составление проекта бюджета субъекта РФ осуществляется органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации в соответствии с Бюджетным кодексом (ст. 169-187) и начинается не позднее чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года.

Составление проекта бюджета региона на очередной финансовый год осуществляется в соответствии с бюджетной политикой Российской Федерации, определенной в Бюджетном послании Президента Российской Федерации, а также бюджетной политикой субъекта Российской Федерации.

Порядок и сроки составления проекта бюджета субъекта РФ, а также порядок работы над документами и материалами, обязательными для представления одновременно с проектом бюджета, определяются органом исполнительной власти субъекта РФ.

Первый этап формирования регионального бюджета - разработка и выбор органами исполнительной власти субъекта РФ плана-прогноза функционирования экономики региона на очередной финансовый год, содержащего основные макроэкономические показатели, характеризующие состояние экономики субъекта РФ.

Второй этап формирования бюджета субъекта РФ - распределение органами исполнительной власти субъекта предельных объемов бюджетного

финансирования на очередной финансовый год в соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов бюджетов Российской Федерации и по получателям бюджетных средств, а также разработка указанными органами предложений о проведении структурных и организационных преобразований в отраслях экономики и социальной сфере, об отмене нормативных правовых актов, исполнение которых влечет расходование бюджетных средств, не обеспеченное реальными источниками финансирования в очередном финансовом году, о приостановлении действия указанных нормативных правовых актов или об их поэтапном введении.

Разработка и согласование территориальными органами исполнительной власти показателей проекта бюджета субъекта Федерации на очередной финансовый год, представляемых одновременно с ним документов и материалов, а также проектов законодательных актов об отмене правовых актов, исполнение которых влечет расходование бюджетных средств, не обеспеченное реальными источниками финансирования в очередном финансовом году, о приостановлении действия указанных правовых актов или об их поэтапном введении завершаются не позднее 15 июля года, предшествующего очередному финансовому году.

Федеральный бюджет РФ более чем на половину формируется из налоговых доходов. Также в последнее время наблюдается тенденция увеличения доли налоговых доходов одновременно с ростом общего объема доходов бюджета. Это позволяет оценить работу по налоговому администрированию как эффективную, но при этом не стоит забывать, что имеют место незаконные схемы по уходу от уплаты налогов, поэтому налоговый контроль не теряет своего значения. Также в целях оптимизации формирования бюджета желателен пересмотр налоговой нагрузки, т.к. огромная доля доходов федерального бюджета – косвенные налоги.

2. Особое значение в формировании доходной части федерального бюджета имеют налоговые доходы.

Налоговые доходы являются ключевыми в структуре бюджета России. При этом, стоит отметить, что за период 2017-2019 гг., наблюдается увеличение доли налоговых доходов и, соответственно, снижение доли неналоговых доходов.

За три года прирост налоговых поступлений в денежном эквиваленте составил более 3 триллионов рублей, а именно: 2 274,8 трл. руб. в 2018 году и 1 087,5 трл. руб. в 2019 году. Общим фактором такого роста выступает налоговое администрирование, то есть улучшение организации работы по сбору налогов, контроля за исполнением налогового законодательства, выявления схем уклонения от уплаты налогов и т.д.

Наибольший процент доли в общем объеме налоговых поступлений занимает налог на добычу полезных ископаемых. А именно, в 2018 г. – 51% и в 2019 г. – 50%. Снижение поступлений НДС обусловлено, в основном, снижением поступлений по НДС на добычу нефти в результате снижения цены на нефть марки «Urals» в декабре 2018 – ноябре 2019 на 10% (с 70,24 до 63,23 долл./за барр.) при одновременном росте курса доллара США в декабре 2018 – ноябре 2019 на 5,1% (с 61,95 до 65,11 рублей за долл. США), а также изменения законодательства и введения в соответствии с Федеральным законом от 03 августа 2018 года №301-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» повышающих коэффициентов, увеличивающих ставку НДС в виде нефти в среднем на 1508,4 рублей за 1 тыс. тонн.

Как было отмечено, такой рост обусловлен повышением ставки НДС до 20%. Также, рост в 2019 г. на 683,2 млрд. рублей обеспечен за счет:

- экономических факторов +207,3 млрд рублей, включая прирост поступлений по компаниям нефтегазового сектора +106,3 млрд рублей в связи с ростом средней цены на нефть на внутреннем рынке;
- законодательных факторов + 262 млрд рублей в результате повышения основной ставки НДС;



- структурных и временных факторов +51,2 млрд рублей, в том числе:

- переходом ряда крупнейших налогоплательщиков на заявительный порядок возмещения НДС и фактическое возмещение в I квартале 2018 года за два налоговых периода, а в I квартале 2019 года возмещение – за один налоговый период +43,7 млрд рублей;

- приростом поступлений в банковском секторе за счет получения крупных агентских вознаграждений в IV квартале 2018 года и I квартале 2019 года в связи с заключением новых агентских договоров по страхованию +7,5 млрд рублей;

- налогового администрирования +118,0 млрд рублей.

Федеральный бюджет РФ более чем на половину формируется из налоговых доходов. Также в последнее время наблюдается тенденция увеличения доли налоговых доходов одновременно с ростом общего объема доходов бюджета. Это позволяет оценить работу по налоговому администрированию как эффективную, но при этом не стоит забывать, что имеют место незаконные схемы по уходу от уплаты налогов, поэтому налоговый контроль не теряет своего значения. Также в целях оптимизации формирования бюджета желателен пересмотр налоговой нагрузки, т.к. огромная доля доходов федерального бюджета – косвенные налоги.

3. Согласно представленному администрацией Саратовского муниципального района Саратовской области, проекту решения Собрания депутатов Саратовского муниципального района Саратовской области (четвертого созыва) «Об исполнении бюджета Саратовского муниципального района за 2019 год» бюджет муниципального района по доходам исполнен в сумме 1025860,4 тыс. руб. или 98,3 % к утверждённым плановым назначениям, по расходам бюджет муниципального района исполнен в сумме 1026080,8 тыс. руб. или 95,8 % к утверждённым плановым назначениям.

По данным Отчета об исполнении бюджета за 2019 год (ф.0503117), бюджет муниципального района исполнен с превышением расходов над доходами, т.е. с дефицитом, в объеме 220,4 тыс. руб.

Структурно доходы бюджета муниципального района складывались из налоговых и неналоговых доходов и безвозмездных поступлений.

Сравнивая структуру доходов бюджета муниципального района 2019 года с 2018 годом, необходимо отметить, что доля налоговых и неналоговых доходов в структуре бюджета 2019 года уменьшилась по сравнению с 2018 годом на 4,2 процентных пункта, соответственно доля безвозмездных поступлений увеличилась на 4,2 процентных пункта.

44,3 % в общем объеме доходов районного бюджета занимают налоговые и неналоговые доходы. За 2019 год их поступление составило 454430,4 тыс. руб. или 100,7 % от годовых бюджетных назначений. По сравнению с 2018 годом налоговые и неналоговые доходы увеличились на 20697,8 тыс. руб. Прирост составил 4,77 %.

Собственные доходы муниципального района, как и в предыдущие периоды, в том числе включали в себя налоговые и неналоговые доходы. Первоначальный объем налоговых и неналоговых доходов на 2019 год был определен исходя из прогноза социально-экономического развития Саратовского муниципального района на 2019 год, с учетом нормативов отчислений доходов от уплаты налогов и платежей в бюджет.

4. Социально-экономическое положение Ершовского района характеризуется тем, что промышленными предприятиями района отгружено продукции на сумму 1960,3 млн. руб., это на 106,2% больше объема аналогичного периода прошлого года (1846,8 млн. руб.).

Объем валовой продукции сельского хозяйства в сопоставимых ценах составил 2598,7 млн. руб. или 65 % к уровню прошлого года, в том числе продукции растениеводства – 2039,1 млн. руб., животноводства – 559,6 млн. руб.

Консолидированный бюджет Ершовского муниципального района по доходам он исполнен в сумме 583,6 млн. руб. (налоговые и неналоговые доходы в сумме 164,6 млн. руб., безвозмездные поступления - 419,0 млн. руб.), что составляет 65,8 % к плану года (886,4 млн. руб.).

Доходы консолидированного бюджета Ершовского муниципального района, включая безвозмездные перечисления в 2017 году составили 739,5 млн. руб., по сравнению с 2016 годом возросли на 15,2% или на 97,8 млн. руб.

Наибольший удельный вес в собственных доходах (налоговые и неналоговые доходы) консолидированного бюджета занимают налоговые доходы.

Наибольшая доля в налоговых доходах 2019 года приходится на НДФЛ, рост на 12,7 %, земельный налог, рост на 13,1 %. Несмотря на рост налоговых доходов в 2019 году по сравнению с 2018 годом снижен единый налог на вмененный доход за счет изменения законодательства.

Неналоговые доходы за последние три года снизились более чем в 2 раза за счет продажи муниципального имущества и земельных участков.

Доля безвозмездных поступлений в общей сумме доходов в 2019 году увеличилась на 3,0% в сравнении с 2017 годом соответственно 70,9% и 67,9%.

Дотация на выравнивания бюджетной обеспеченности и дотация на сбалансированность в 2019 году по сравнению с 2017 году увеличилась на 16,7% или на 13,4 млн. руб. В общей сумме доходов дотации в 2017 году составляли 12,5%, а в 2019 году составляют 12,7%.

Удельный вес налоговых и неналоговых доходов бюджета Ершовского муниципального района к консолидированному бюджету Ершовского муниципального района возрос на 0,5% в 2019 году по сравнению с 2017 годом (61,6% в 2015 году, 62,1% в 2019 году).

Удельный вес расходов бюджета Ершовского муниципального района к расходам консолидированного бюджета Ершовского муниципального составил 87,6 % в 2017 году, 89,2 % в 2019 году.

В целях частичного покрытия дефицита бюджета Ершовского

муниципального района ежегодно привлекаются бюджетные кредиты в 2017 году 10,9 млн. рублей, в 2018 году 7,6 млн. рублей, 2019 году 6,2 млн. рублей.

Привлечено в районный бюджет средств из других бюджетов в рамках реализации федеральных, областных программ и мероприятий:

Анализ налоговых платежей администрируемых ФНС Ершовского района Саратовской области за 2017 г. показал, что задолженность по налогу на прибыль составила 3 140,3 тыс. руб., по налогу на совокупный доход 4 428,6 тыс. руб., а по налогу на имущество 15 624,6 тыс. руб.

Наибольший уровень собираемости зафиксирован по налогу на имущество в 2017 году, а самый низкий уровень наблюдается по налогу на прибыль в 2020 году. Причиной этому послужила пандемия коронавирусной инфекции, в результате которой закрылись многие организации и предприятия и, соответственно, значительно уменьшилась прибыль.

5. Главным направлением налоговой политики на 2021-2023 годы будет разработка мер, направленных на повышение объема поступлений в бюджет:

- корректировка системы контроля налогов, поступающих в казну;
- обеспечение планомерного повышения уровня заработных плат в регионах, повышение уровня благосостояния населения страны;
- выведение из тени бизнеса, легализация предпринимательской деятельности;
- принятие мер, направленных на борьбу с укрывательством доходов и нежеланием платить налоги.

В соответствии с Федеральным законом от 29 июня 2012 года № 97-ФЗ с 1 января 2021 года положения глава 63.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» Налогового кодекса не применяются.

После отмены ЕНВД организации и индивидуальные предприниматели могут перейти на упрощённую систему налогообложения, индивидуальные предприниматели, привлекающие при осуществлении своей деятельности не

более 15 работников, могут перейти на патентную систему налогообложения, индивидуальные предприниматели, не имеющие наемных работников, могут перейти на применение налога на профессиональный доход.

Исходя из показателей прогноза социально-экономического развития района объем налоговых и неналоговых доходов консолидированного бюджета района планируется на 2021 год в объеме 261709,9 тыс. рублей со снижением к уточненным бюджетным назначениям 2020 года на 3,7%.

На плановый период: на 2022 год – 276136,5 тыс. рублей, с ростом к 2021 году на 5,5%; 2023 год – 288823,0 тыс. рублей, с ростом к 2022 году на 4,6%.

6. Причинами ухудшения финансового самочувствия некоторых регионов являются:

- отсутствие сбалансированности между расходами и доходами субъектов;
- снижение налоговых доходов, прежде всего налога на прибыль;
- сокращение объемов федеральных трансфертов;
- внушительная задолженность некоторых регионов;
- неравенство между регионами.

7. Во избежание ухудшения состояния региональных бюджетов страны, первоочередной задачей является повышение налоговых поступлений, которая решается путем совершенствования имеющихся способов взимания налогов и улучшения налогового регулирования. Вот, некоторые пути усовершенствования системы налогообложения:

- провести ревизию имеющихся налоговых льгот, которые могут являться причиной значительного снижения налоговых доходов, с целью устранения неэффективных льгот;
- расширить имеющийся перечень региональных и местных налогов, и закрепить дополнительные доходные источники;
- передать часть расходных полномочий с регионального уровня на федеральный;

- расширить полномочия субъектов РФ, где это возможно, в регулировании регионального налогообложения и дать возможность проведения самостоятельной налоговой политики в рамках федерального законодательства;
- обеспечить полную прозрачность в предоставлении межбюджетных трансфертов;
- ограничить снижение налоговых ставок по региональным налогам, необходимо установить ставки в пределах интервала, который определяется федеральным законодательством;
- создать благоприятные условия для развития малого предпринимательства, путем государственной поддержки этого сектора экономики;
- проводить проверки за соблюдением всех установленных способов взиманию налогов.