

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОЦЕНКИ НАЛОГОВЫХ БАЗ ИМУЩЕСТВЕННЫХ НАЛОГОВ

© 2011 Н.М. Бобошко

кандидат экономических наук

Марийский государственный технический университет, г. Йошкар-Ола

E-mail: center_audita@mail.ru

Обосновывается формирование учетно-аналитической информации для использования ее при оценке налоговых баз имущественных налогов.

Ключевые слова: информация, учетно-аналитическая система, налоговая база, оценка, имущественные налоги.

Система учетно-аналитической информации, в которой формируются показатели налоговой базы каждого отдельно взятого налога, на практике часто включает интегрированную базу данных, формируемую системами бухгалтерского и налогового учета, бухгалтерской и налоговой отчетности. Большую роль в этом играет достоверность первичной информации, отражаемой в системе счетов на основании юридически верно оформленных документов. Планы счетов, среди которых выделяют разные их виды, их интегрированные построения, используются для формирования информационных полей в качестве основы организации системы учета. Важное значение при этом имеют: методы, используемые при классификации и кодировании экономических показателей, бухгалтерская терминология, бухгалтерская оценка различных статей актива, пассива баланса, отдельных объектов бухгалтерского учета, модели бухгалтерских документов и их документооборот, детализация аналитических позиций, используемые методы учета, признания затрат, доходов и финансовых результатов деятельности.

Для выделения части учетно-аналитической информационной системы с целью определения налоговой базы имущественных налогов необходимо уточнение классификации объектов учета, включаемых в расчет среднегодовой стоимости налога на имущество, установление их остаточной стоимости, содержания отдельных классификационных позиций. Кроме того, для достоверного определения стоимости налоговой базы требуется «очистка» статей баланса.

Содержание учетно-аналитической информации в целом определяется подходами к теории и методологии бухгалтерского учета. Описание

таких подходов в отечественной и зарубежной экономической литературе сводится к следующим подходам:

- *макроэкономический подход.* Определяет влияние различных, в том числе альтернативных, методов представления отчетных данных на экономические показатели отрасли, отраслевых комплексов, регионов и государства в целом. От бухгалтерской отчетности ожидается информация, которая стимулировала бы увеличение капитальных вложений во время экономических кризисов и сдерживание инвестиций в период инфляции;

- *микроэкономический подход.* Направлен на выявление эффекта альтернативных отчетных процедур на экономические показатели деятельности предприятия. Предполагается, что предприятие, как экономическая единица, воздействует на экономику своими хозяйственными процессами, операциями и проводимыми сделками, взаимодействуя при этом с другими экономическими единицами на рынке;

- *правовой подход.* Заключается в разработке правового аспекта, позволяющего утверждать, что факт реализации ценностей необходимо признавать совершившимся в момент перехода права собственности от продавца к покупателю. Построен на аргументе: нет денег - нет прибыли. В целом, суть подхода сводится к тому, что стимулирующее развитие на учетную теорию оказывает законодательство;

- *налоговый подход.* Определяется влиянием налогового законодательства на развитие учета, воздействует на ускорение развития бухгалтерской практики, адаптирующейся к требованиям налогового законодательства. В меньшей степени оказывает влияние на развитие теории бухгалтерского учета;

- *социально-корпоративный подход*. Ориентирован на учет, охватывающий влияние деятельности предприятия на социальную сферу, на общество (загрязнение окружающей среды, безработица, неудовлетворительные условия труда, различные социальные последствия, которые “ложатся” на результаты деятельности предприятия в основном через механизм налогообложения. В настоящее время развитие этого подхода идет в направлении формирования и использования системы сбалансированных показателей и отражения их в отчетности корпораций;

- *этический подход*. Не исключает использование других подходов, ориентирован на такое признание учетной информации, которое согласуется с общепринятыми принципами и позволяет формировать достоверную отчетность. Фундаментальные этические проблемы являются сущностью всех современных подходов к теории, устанавливая акцент справедливости и честности (истинности, правдивости), нашли отражение в концептуальных положениях FASB;

- *бихевиористический (поведенческий) подход*. Является альтернативным экономическому подходу, ориентирует разработку теории учета на психологические и социальные аспекты. Приоритетной считается информация, являющаяся основой для принятия решений и поведения отдельных лиц - пользователей отчетности. Бихевиористическая теория содержит попытки измерить и оценить экономический, психологический и социологический эффекты различных учетных процедур и отчетных данных;

- *системный подход*. Выступает определяющим в выборе форм и методов учетной информации, предназначенной для эффективной реализации управленческих решений.

Среди перечисленных подходов особо следует выделить системный подход, ориентированный не только на практику управления предприятиями и обеспечение этого управления учетно-аналитической информацией, но и на развитие теории, позволяющей раскрыть суть взаимообусловленных и взаимосвязанных элементов системы бухгалтерского учета и отчетности, определить новые подходы к ключевым категориям бухгалтерского учета.

Формирование информации с точки зрения теории систем для различных вариантов набора показателей требует выбора определенного системообразующего признака. Ретроспективность

данных бухгалтерского учета является признаком, означающим, что в системе бухгалтерского учета отражаются только совершенные факты хозяйственной деятельности. Этот признак в современных условиях объясняет предъявляемые к качеству бухгалтерской информации требования полноты и своевременности, достоверности, надежности, необходимой достаточности. Признак юридической полноценности данных бухгалтерского учета для целей налогообложения принимается в том значении, что в системе счетов должны быть отражены все факты хозяйственной жизни на основании юридически полноценной документации.

Еще одним признаком формирования информации с точки зрения теории систем, по нашему мнению, следует считать организационный признак. Полагая, что системный подход берет свое начало от понятия “система”, организационно требуется определить: во-первых, порядок во взаимосвязи определенных действий; и во-вторых, формы организации, единства структурно-расположенных и взаимосвязанных частей.

Термин “система” используется применительно ко всем важнейшим категориям, связанным с организацией учета и формирования отчетности: система управления, потребляющая учетную информацию; система учета, предполагающая комплекс действий (наблюдения, регистрации, документирования, систематизации данных о фактах хозяйственной жизни хозяйствующего субъекта); система счетов, предназначенная для отражения хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни); система документов, являющихся носителем информации о хозяйственных операциях; система отчетности; система качества; система обработки информации; система расчетов на предприятии и др. Системность в выборе форм и методов формирования учетной информации играет определяющую роль в обеспечении и эффективной реализации управленческих решений. Это позволяет рассматривать учетную информацию как ресурс.

Известно, что ограниченность и полезность информации для субъектов экономики являются основанием причислить ее к *факторам производства* наряду с землей, капиталом, трудом и предпринимательскими способностями.

Однако информация как ресурс имеет важные особенности, которые принципиально отличают ее от других факторов производства. С мак-

роэкономических позиций к таким отличиям можно отнести следующие:

1) основная часть информации, которой располагает человечество, общедоступна и не может рассматриваться как ограниченный ресурс. Экономическим ресурсом является лишь та малая часть информации, тиражирование которой ограничено правами собственности;

2) использование информации одним субъектом, как правило, не исключает возможности ее одновременного применения другими (свойство неконкурентности потребления);

3) потребление информации тождественно формированию новых знаний, поскольку знания не расходуются, а приумножаются в процессе их использования;

4) информация является легко тиражируемым благом, ее копирование требует минимальных затрат.

Очевидно, поэтому информация признается экономическим ресурсом особого рода. Экономическая теория информации раскрывает такие понятия, как “издержки поиска информации”, “информационная асимметрия”, “неопределенность” и “риск”.

С точки зрения микроэкономики, можно выделить два принципиальных варианта появления неполноты информации: 1) подбор исчерпывающей информации возможен, но невыгоден; 2) полную информацию получить невозможно. В первом варианте главную сдерживающую роль на пути к полноте информации играют трансакционные затраты. Субъекты должны осуществить поиск необходимых данных для максимизации своей полезности. Данный процесс связан с растущими издержками, что не позволяет устранить недостаточность информации полностью (возникает эффект барьера трансакционных затрат). Во втором варианте устранение неполноты информации принципиально невозможно, и субъекты приспосабливаются к возникающей неопределенности, воспринимая ее как неотъемлемое условие игры.

Государство, которое предопределяет использование рыночных цен в имущественном налогообложении, несет крупные трансакционные издержки, связанные с упорядочением и регистрацией всех объектов, определяемых для обложения налогом на имущество. К таким издержкам будут отнесены издержки на содержание Росреестра, издержки по использованию услуг не-

зависимых оценщиков и др. Недостаточная развитость правовых основ применения рыночной оценки создает условия неопределенности, которые всегда сопряжены с риском. Рассмотрим эффект барьера трансакционных затрат на примере неосведомленности относительно рыночных цен.

Если помнить о затратности информации, то станет ясно, что невыгодность увеличения уровня информированности и составляет барьер трансакционных затрат.

Легко понять, что мы сталкиваемся с проявлением общей философии бизнеса: оптимальный объем поиска ценовой информации (максимум прибыли) достигается в том случае, когда предельные информационные издержки равняются ожидаемой предельной выгоде от ее получения. Избыточный поиск сверх этого предела нерационален и должен быть прекращен.

Помимо высоких издержек, субъекты часто сталкиваются с явлением информационной асимметрии - разновидностью неполноты информации. Различают два типа информационной асимметрии. Самой распространенной является ситуация, когда один из участников сделки более информирован о ее особенностях, чем другой. В этом варианте одна сторона имеет информационное преимущество. В случае, когда информацию об администрируемых имущественных налогах налоговые органы получают из представленной налогоплательщиками бухгалтерской отчетности, вовсе не означает, что информированность налоговых органов будет такой же, как осведомленность налогоплательщика о состоянии объектов имущественного налогообложения, числящихся у него на балансе.

Заметим, что исторически бухгалтерский баланс признан основным способом группировки и обобщенного отражения в денежном измерении хозяйственных средств предприятия по составу и размещению, а также по источникам образования и назначению. Формирование первоначальной стоимости объектов имущества, например, основных средств, осуществляемое в момент их приобретения и признания к учету, во времени может быть значительно “оторвано” от момента, в котором необходимо признать и оценить объект для целей налогообложения. Чем больше разрыв во времени, тем менее привлекательной является первоначальная стоимость. Мобилизация независимых оценщиков для изменения этой оценки, а точнее для приведения ее к

рыночной, организации будут наверняка использовать неопределенность законодательства для того, чтобы налоговая база по налогу на имущество была как можно ниже. Налоговые органы, в свою очередь, заинтересованы в увеличении налоговой базы, позволяющей с полной отдачей реализовать фискальную функцию и сформировать необходимый объем платежей для поступления в региональный и местные бюджеты. Риск недополучения налоговых платежей в бюджет отрицательно сказывается на качестве работы налоговых органов. Оценивать налоговую базу по рыночной оценке налоговые органы смогут в том случае, если это будет предписано регламентами, утвержденными Федеральной налоговой службой, и обеспечено необходимыми методическими рекомендациями по применению оценок.

Большая часть управленческих решений, в том числе и в системе налогового администрирования, базируется не на твердом знании, а на оценках, прогнозах и ожиданиях. Поэтому неизбежны и ошибки, и случайное везение. А в силу уникальности многих событий часто очень сложно убедиться в правильности выбора даже по его результатам: никто не знает, каков мог быть итог в условиях проявления той самой неопределенности. Таким образом, неопределенность - одно из ключевых явлений для понимания экономической реальности.

Одним из главных нововведений в решении проблемы неопределенности, предложенных Фрэнком Найтом, стало разграничение понятий "неопределенность" и "риск". О риске говорят в ситуации, когда известны все возможные исходы события и вероятности их наступления.

Под неопределенностью понимается принципиально иной случай, когда "список" исходов открыт (бесконечен) или вероятность наступления события установить невозможно. Например, при прогнозировании динамики курса акций какой-либо организации на три года вперед полный список исходов неизвестен, не говоря уже о невозможности точно определить вероятность наступления того или иного из них. Для таких прогнозов не придумано научного метода подсчета вероятностей. Трудно определить, как будут развиваться события в будущем.

В экономике неопределенности и риска ключевое значение имеет вероятность, под которой принято понимать *выраженную в количествен-*

ной форме возможность определенного исхода. В зависимости от прогнозируемого события различают три основных вида вероятности:

- *априорная.* Подсчитывается на основе научного закона или определенного логического принципа. Чаще всего судить об априорной вероятности можно на основе знаний математики, для исходов которой может быть вычислена математически строгая вероятность. В экономике наблюдается редко, чаще имеет место в азартных играх;

- *статистическая.* Для определения вероятности прибегают к эмпирическому методу, т.е. к статистическому наблюдению. Статистическая вероятность, по мнению менеджеров, отражает вероятность действительную много ниже, чем априорная вероятность. Нет уверенности в том, что статистические данные относятся к объектам, полностью аналогичным исследуемому;

- *ожидаемая вероятность.* Алгоритма определения вероятности не существует. Менеджеры чаще всего имеют дело с уникальными событиями, для прогнозирования которых нет ни логических правил, ни статистики (например, инвестиционное решение предпринимателя). Решение базируется на ожиданиях. Менеджеры полагаются на интуицию либо на оценку экспертов. Ожидаемую вероятность называют гадательной.

Для количественной оценки риска в экономике используются различные показатели и методы, в том числе статистики, математики. С точки зрения математической системы оценки риска ключевым понятием является средневзвешенная оценка всех возможных результатов с учетом соответствующих вероятностей, которая рассчитывается по формуле математического ожидания

$$\bar{X} = p_1x_1 + p_2x_2 + \dots + p_nx_n = \sum p_i x_i,$$

где \bar{X} - математическое ожидание;

p_i - вероятность данного результата;

x_i - возможность результата;

причем

$$\sum_{i=1}^n p_i = 1.$$

Экономический смысл такого расчета состоит в определении результата, к которому тяготели бы средние показатели при неограниченно длительном повторении данного события.

Кроме метода среднего значения, для определения вероятности событий используются

среднее значение и инвестиционные решения; дисперсия и среднеквадратичное отклонение.

Определяя риск в бухгалтерском учете, часто рассматривают взаимосвязь риска с доходом. При прочих равных условиях более высокий доход обычно связан с дополнительным риском.

Взаимосвязь риска и доходности носит настолько жесткий и устойчивый характер, что данные понятия часто используются как синонимы. К примеру, *стратегию быстрого обогащения* экономисты одновременно называют *стратегией предпочтения риска*. В этом словосочетании скрыта определенная зависимость: чем большую доходность бюджета планирует государство, тем большая налоговая нагрузка в части имущественных налогов ляжет на налогоплательщика и тем меньшую доходность бизнеса будет иметь сам налогоплательщик. Предполагая, что партнерские отношения государства и налогоплательщика регламентированы налоговым законодательством, изменить их условия со стороны налогоплательщика практически невозможно. Поэтому наибольшие усилия налогоплательщик будет затрачивать на формирование выгодной в большей степени для него, чем для налоговых органов, информации о состоянии налоговых баз по имущественным налогам. С другой стороны, в порядке формирования такой информации налогоплательщика будут сдерживать требования положений и стандартов по бухгалтерскому учету в части раскрытия информации об объектах учета в отчетности.

Отмечая методы раскрытия информации в основных формах официальной отчетности, Э.С.Хендриксен и М.Ф.Ван Бреда считают, что «самая важная информация должна быть отраже-

на в составе финансовых отчетов, а не в примечаниях, пояснениях или дополнениях»¹. Позиции авторов понятны, они опираются на тот факт, что «человеческие способности осмысленного охвата информации» ограничены, поэтому следует задавать цели раскрытия информации и выделять особо важные статьи в отчетности, а там, где это целесообразно, представлять данные в агрегированном виде. Если же наименование выделенной статьи не позволяет пользователю составить полное представление о ней, то следует давать краткие вводные примечания, включающие, по мнению Э.С. Хендриксена и М.Ф. Ван Бреда, следующую информацию:

- указание на использование методов учета и оценок;
- характеристики статей, например, таких, как преимущественные права некоторых кредиторов, имущество, переданное в залог, и т.п.;
- детализация некоторых укрупненных статей;
- альтернативные оценки, например рыночная стоимость;
- ссылка на информацию в других отчетах или в другом месте данного отчета.

Бухгалтерская отчетность в настоящее время способна представить в установленных форматах все статьи, необходимые для формирования налоговой базы налога на имущество. Анализ этих статей используется для текущей и прогнозной оценки показателей и их влияния на налоговую базу.

¹ Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета: пер. с англ. / под ред. проф. Я.В.Соколова. М., 1997.

Поступила в редакцию 06.01.2011 г.