

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ, АУДИТ

УДК 657.6

Аббасов А.А., Пермякова А.В. Учет отложенных налогов: понимание временных разниц для целей финансового прогнозирования

Deferred tax accounting: understanding time differences for financial forecasting purposes

Аббасов А.А., Пермякова А.В.,

студенты 3 курса очной формы обучения факультета Государственного управления и Экономики, Сибирский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Новосибирск, Россия

Научный руководитель – **Толкачева Н.А.,**

старший преподаватель кафедры финансов и кредита, Сибирский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Новосибирск, Россия

Abbasov A.A., Permyakova A.V.,

3rd year full-time students of the Faculty of Public Administration and Economics, Siberian Institute of Management, a branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Novosibirsk, Russia

Supervisor: N.A. Tolkacheva,

Senior Lecturer, Department of Finance and Credit, Siberian Institute of Management, Branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Novosibirsk, Russia
A.A. Abbasov, A.V. Permyakova

Аннотация. В статье исследована экономическая сущность временных разниц и отложенных налогов, целью работы является совершенствование методики прогнозирования налога на прибыль на основе анализа положений ПБУ 18/02 и МСФО (IAS) 12. В ходе исследования использованы методы: анализ нормативных документов (ПБУ 18/02, МСФО (IAS) 12), моделирование налоговых показателей на сквозном примере, включающем амортизационные разницы и резервы, а также стресс-тестирование сценарных условий. В результате исследования выявлено, что игнорирование временных разниц приводит к систематической ошибке прогноза текущего налога на прибыль до 26,7% в отдельные периоды и формированию кумулятивного кассового разрыва в размере 30 тыс. руб. на горизонте двух лет. Предложенный четырехэтапный алгоритм прогнозирования с учетом изменений отложенных налоговых активов (ОНА) и обязательств (ОНО) сокращает максимальную годовую ошибку до 5-10% и обеспечивает обнуление кумулятивного отклонения денежных потоков к концу пятого года. Выводы: отложенные налоги выполняют критическую прогностическую функцию, а их обязательный учет в финансовых моделях требует идентификации объектов разниц, построения графиков погашения и оценки вероятности будущей прибыли; практическая реализация алгоритма позволяет повысить точность планирования налоговой нагрузки и снизить риски экономической безопасности организации.

Ключевые слова: Отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства, временные разницы, финансовое прогнозирование, налог на прибыль, налоговая нагрузка, балансовый метод, прогнозирование денежных потоков, финансовое моделирование.

Abstract. The article examines the economic essence of temporary differences and deferred taxes. The aim of the work is to improve the methodology for forecasting income tax based on an analysis of the provisions of PBU 18/02 and IFRS (IAS) 12. The research employs the following methods: analysis of regulatory documents (PBU 18/02, IFRS (IAS) 12), modeling of tax indicators using a comprehensive example covering depreciation differences and provisions, as well as stress testing of scenario conditions. The study reveals that ignoring temporary differences leads to a systematic forecast error for current income tax of up to 26.7% in certain periods and the formation of a cumulative cash flow gap of RUB 30,000 over a two-year

horizon. The proposed four-step forecasting algorithm, which accounts for changes in deferred tax assets (DTAs) and deferred tax liabilities (DTLs), reduces the maximum annual error to 5–10% and ensures the elimination of cumulative cash flow deviations by the end of the fifth year. Conclusions: Deferred taxes perform a critical forecasting function, and their mandatory inclusion in financial models requires the identification of items giving rise to differences, the construction of reversal schedules, and the assessment of the probability of future taxable profit. The practical implementation of the algorithm improves the accuracy of tax burden planning and reduces risks to the economic security of the organization.

Keywords: *Deferred tax assets, deferred tax liabilities, temporary differences, financial forecasting, income tax, tax burden, balance sheet method, cash flow forecasting, financial modeling.*

Рецензент: Пучкова Ольга Сергеевна – кандидат экономических наук. Доцент кафедры прикладной информатики. ФГБОУ ВО «РГАУ – МСХА имени К.А. Тимирязева»

Введение

В системе нормативного регулирования бухгалтерского учета Российской Федерации категория отложенных налогов занимает особое место, поскольку выступает связующим звеном между финансовым и налоговым учетом. Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утвержденному приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н (в редакции приказа от 20 ноября 2018 г. № 236н), организации, признаваемые налогоплательщиками налога на прибыль, обязаны отражать в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на величину налога на прибыль последующих отчетных периодов. Данное нормативное предписание актуализирует проблему корректного понимания временных разниц и их учета при построении финансовых прогнозов.

Актуальность темы обусловлена несколькими обстоятельствами. Во-первых, как следует из п. 8 ПБУ 18/02, временные разницы определяются как доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль – в другом или в других отчетных периодах, а также результаты операций, не включаемые в бухгалтерскую прибыль, но формирующие налоговую базу в иных периодах. Данное определение указывает на временной лаг между признанием объектов учета в бухгалтерском и налоговом контурах, который необходимо учитывать при прогнозировании финансовых показателей.

Во-вторых, согласно п. 9 ПБУ 18/02, временные разницы приводят к образованию отложенного налога на прибыль, под которым понимается сумма, оказывающая влияние на величину налога, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах. Данное положение подчеркивает прогностическую значимость показателей отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО).

В-третьих, в соответствии с МСФО (IAS) 12 отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, а отложенные налоговые активы – по всем вычитаемым временным разницам (с учетом ограничений). После перехода ПБУ 18/02 на балансовый метод (приказ Минфина России от 20 ноября 2018 г. № 236н) можно говорить о сближении концептуальных подходов к отложенным налогам в отечественной и международной учетной практике.

Цель настоящей статьи заключается в раскрытии механизма влияния временных разниц на величину будущих налоговых платежей и разработке практических рекомендаций по использованию показателей отложенных налогов в процессе финансового прогнозирования.

Для достижения указанной цели в работе последовательно решаются следующие задачи:

1. Анализ экономической сущности временных разниц согласно действующей нормативной базе.
2. Классификация видов разниц с точки зрения их прогностической значимости.
3. Разработка алгоритма построения прогнозных моделей с учетом изменений отложенных налоговых активов и обязательств.

Постановка проблемы

В теории и практике бухгалтерского учета категория временных разниц традиционно рассматривается в контексте выполнения требования полноты отражения информации о расчетах организации с бюджетом по налогу на прибыль. Однако, как показывает анализ научной литературы и нормативных документов, проблема использования данной категории для целей финансового прогнозирования остается концептуально не проработанной.

Первая группа проблемных аспектов связана с неоднозначностью трактовки прогностической функции отложенных налогов. Пунктом 3 ПБУ 18/02 установлено, что отложенным налогом на прибыль признается сумма, оказывающая влияние на величину налога, подлежащего уплате в бюджет в следующих за отчетным или в последующих отчетных периодах. Формально данное определение содержит прямое указание на прогностический характер отложенных налогов: их величина должна сигнализировать о будущем увеличении или уменьшении налоговых обязательств. Вместе с тем отдельные разъяснения по вопросам применения ПБУ 18/02 содержатся в письмах Минфина России (например, письмо от 9 апреля 2018 г. № 07-01-09/23263 о выборе ставки налога при оценке отложенных налогов), а также в рекомендациях профессионального сообщества (например, Рекомендация Р-2/2008-КпР «Временные

разницы по налогу на прибыль», принятая Комитетом по рекомендациям). Кроме того, крупнейшие аудиторско-консалтинговые компании (Big4) активно развивают внутренние методики и технологические решения для прогнозирования налоговых показателей с использованием данных о временных разницах. Однако системных методических рекомендаций по экстраполяции показателей отложенных налогов на будущие периоды, имеющих нормативно закреплённый и универсальный характер, в настоящее время не сформировано. В результате у практикующих специалистов нередко формируется устойчивый стереотип, согласно которому отложенные налоги представляют собой сугубо «бухгалтерские», неденежные показатели, не требующие включения в прогнозные расчеты.

Вторая группа проблем вытекает из неоднородности типов временных разниц с точки зрения направленности их влияния на будущие налоговые платежи. В соответствии с п. 11 и п. 12 ПБУ 18/02, выделяются вычитаемые временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (будущее уменьшение налога), и налогооблагаемые временные разницы, формирующие отложенные налоговые обязательства (будущее увеличение налога). Казалось бы, данная классификация создает необходимые предпосылки для прогнозирования: достаточно спрогнозировать изменение вычитаемых и налогооблагаемых разниц, чтобы рассчитать будущий налог. Однако на практике динамика временных разниц определяется множеством факторов (изменение учетной политики, выбытие активов, корректировка оценочных значений), которые сами по себе требуют прогнозирования. Возникает замкнутый круг: для прогноза налоговых обязательств необходим прогноз временных разниц, а прогноз временных разниц невозможен без прогноза операционных и инвестиционных решений организации.

Третья группа причин носит эмпирический характер. Данные Федеральной налоговой службы, приведенные в форме № 5-ПМ «Сведения о налоговой базе и структуре начислений по налогу на прибыль организаций» за 2020-2024 годы, свидетельствуют о неуклонном росте доли организаций, отражающих в учете отложенные налоговые активы и обязательства (с 34,7% в 2020 году до 42,3% в 2024 году). Вместе с тем практика финансового планирования в российских компаниях свидетельствует о том, что показатели отложенных налогов нередко исключаются из прогнозных моделей. Среди распространенных причин называют сложность понимания экономической сущности временных разниц, трудоемкость построения графиков их погашения, а также устойчивое представление об отложенных налогах как исключительно о «бухгалтерских», неденежных величинах, не влияющих на реальные налоговые платежи. Данный разрыв между предписаниями нормативных актов и

реальной практикой финансового планирования создает риск принятия ошибочных управленческих решений.

Четвертая группа проблем связана с международным контекстом. МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н, устанавливает, что отложенный налоговый актив признается в отношении всех вычитаемых временных разниц в той мере, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти разницы. Иными словами, международный стандарт вводит вероятностный характер признания отложенных налоговых активов, что дополнительно усложняет задачу прогнозирования. Российский стандарт ПБУ 18/02 в редакции, действовавшей на момент проведения исследования, не содержал аналогичного требования, что порождало различия в подходах и, как следствие, сложности при трансформации российской отчетности в формат МСФО [6], [8].

Таким образом, проблема, решению которой посвящена статья, заключается в отсутствии теоретически обоснованного и методически обеспеченного подхода к использованию информации о временных разницах и отложенных налогах при построении финансовых прогнозов. Необходимость разработки такого подхода диктуется, с одной стороны, требованиями нормативных актов (ПБУ 18/02, МСФО (IAS) 12), а с другой – практическими потребностями организаций в достоверном прогнозировании налоговой нагрузки и связанных с ней рисков экономической безопасности.

Объекты и методы исследования

1. Теоретические основы отложенных налогов и временных разниц

1.1. Экономическая сущность отложенных налогов

Для понимания экономической природы отложенных налогов необходимо обратиться к базовым определениям, закрепленным в нормативных документах. В соответствии с п. 8 ПБУ 18/02, временные разницы представляют собой доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль - в другом или в других отчетных периодах. Данное определение указывает на временной лаг между признанием объектов учета в двух системах - бухгалтерской и налоговой.

МСФО (IAS) 12 определяет отложенные налоговые обязательства как суммы налогов на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы – как суммы налогов на прибыль, подлежащие возмещению в будущих периодах в отношении

вычитаемых временных разниц. При этом стандарт исходит из того, что признание актива или обязательства в балансе означает ожидание его возмещения или погашения, которое повлечёт за собой соответствующие налоговые последствия.

Экономическая сущность отложенных налогов может быть раскрыта через концепцию соответствия доходов и расходов, лежащую в основе метода начисления. Отложенные налоги обеспечивают согласование бухгалтерской прибыли, рассчитанной по методу начисления, и реальных налоговых обязательств, возникающих в результате применения норм налогового законодательства. Таким образом, они способствуют более точному отражению финансового результата и повышению качества прибыли как показателя, поскольку учитывают будущие налоговые последствия уже совершённых операций.

1.2. Классификация временных разниц

ПБУ 18/02 предусматривает деление временных разниц на два типа в зависимости от их влияния на будущие налоговые платежи.

Вычитаемые временные разницы. В соответствии с п. 11 ПБУ 18/02, вычитаемые временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли (убытка) приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах. Согласно указанному пункту, вычитаемые временные разницы образуются в результате:

- применения разных способов начисления амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль;
- применения разных способов признания коммерческих и управленческих расходов в себестоимости продукции для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения;
- убытка, перенесенного на будущее, не использованного для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде, но который будет принят в целях налогообложения в последующих отчетных периодах;
- применения, в случае продажи объектов основных средств, разных правил признания для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения остаточной стоимости объектов основных средств и расходов, связанных с их продажей.

Налогооблагаемые временные разницы. Согласно п. 12 ПБУ 18/02, налогооблагаемые временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли (убытка) приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах [9], [10].

Для наглядного представления классификация временных разниц приведена в таблице 1.

Таблица 1

КЛАССИФИКАЦИЯ ВРЕМЕННЫХ РАЗНИЦ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Характеристика	Вычитаемые временные разницы	Налогооблагаемые временные разницы
Образуемый показатель	Отложенный налоговый актив (ОНА)	Отложенное налоговое обязательство (ОНО)
Влияние на будущий налог	Уменьшение	Увеличение
Типичные причины возникновения	Разные способы амортизации; создание резервов под обесценение запасов, финансовых вложений, сомнительных долгов; убытки прошлых лет, переносимые на будущее; оценочные обязательства; применение ФСБУ 25/2018 «Аренда»	Амортизационная премия; переоценка активов; разные правила признания доходов; аренда по ФСБУ 25/2018; переоценка производных инструментов;
Формула расчета	$BVP \times \text{Ставка налога}$ (1)	$HBP \times \text{Ставка налога}$ (2)

Источник: на основе ПБУ 18/02 (п. 8, 11-23)

1.3. Признание отложенных налогов: российские и международные подходы

Сравнительный анализ российских и международных стандартов учета отложенных налогов позволяет выделить как общие черты, так и существенные различия.

Общим для ПБУ 18/02 и МСФО (IAS) 12 является признание отложенных налоговых активов и обязательств в отношении временных разниц. В соответствии с п. 1 ПБУ 18/02, Положение определяет взаимосвязь показателя бухгалтерской прибыли (убытка) и налоговой базы по налогу на прибыль за отчетный период. Аналогичная цель ставится и в МСФО (IAS) 12, который требует учитывать текущие и будущие налоговые последствия возмещения (погашения) балансовой стоимости активов (обязательств).

В последние годы произошло методологическое сближение российского и международного подходов. Ключевым событием стало принятие приказа Минфина России от 20 ноября 2018 г. № 236н, который ввел в действие новую редакцию ПБУ 18/02, обязательную к применению с 1 января 2020 г. Основное нововведение – законодательное закрепление балансового метода расчета отложенных налогов. В соответствии с обновленным п. 8 ПБУ 18/02, временная разница определяется как разница между балансовой стоимостью актива (обязательства) и его стоимостью, принимаемой для целей налогообложения. Ранее применявшийся «затратный метод» (ориентированный на сопоставление доходов и расходов) официально признан

устаревшим. Переход на балансовый метод, который давно используется в МСФО (IAS) 12, позволил унифицировать логику расчета отложенных налогов и теперь фокус смещен с отчета о финансовых результатах на бухгалтерский баланс, а временные разницы исчисляются единовременно на отчетную дату.

Различия касаются, в первую очередь, сферы применения. Пункт 1 ПБУ 18/02 указывает, что Положение не применяется кредитными организациями и организациями государственного сектора. Кроме того, п. 2 ПБУ 18/02 предусматривает, что Положение может не применяться организациями, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета [12], [15].

Международный стандарт также предусматривает исключения в отношении определенных видов налогов. В частности, поправками к МСФО (IAS) 12, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 4 июня 2024 г. № 77н, установлено, что организация не должна признавать и раскрывать информацию об отложенных налоговых активах и обязательствах, связанных с налогами на прибыль по Компоненту 2 (в рамках международной налоговой реформы).

Отдельного рассмотрения заслуживают изменения 2024–2025 гг., непосредственно влияющие на расчет отложенных налогов. С 1 января 2025 г. основная ставка налога на прибыль повышена с 20% до 25%. В соответствии с п. 14 ПБУ 18/02, это потребовало пересчета остатков ОНА и ОНО по состоянию на 31 декабря 2024 г. с отнесением возникшей разницы на счет 99 «Прибыли и убытки». Кроме того, приказом Минфина России от 3 апреля 2025 г. № 42н запланирована дальнейшая доработка ПБУ 18/02 (срок реализации – 2028 г.) в целях синхронизации с новыми федеральными стандартами (ФСБУ 25/2018 «Аренда», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» и др.). Таким образом, идеологическое сближение ПБУ 18/02 и МСФО (IAS) 12 на базе балансового метода в основном завершено.

Экспериментальная часть

2. Анализ влияния временных разниц на финансовые показатели

2.1. Влияние временных разниц на налог на прибыль

Для понимания роли отложенных налогов в финансовом прогнозировании необходимо рассмотреть механизм их влияния на текущий налог на прибыль. В соответствии с ПБУ 18/02, текущий налог на прибыль определяется как сумма условного расхода (дохода) по налогу на прибыль, скорректированная на суммы постоянного налогового актива (обязательства) и изменения отложенных налоговых активов и обязательств.

Для наглядного понимания того, как именно изменения отложенных налоговых активов и обязательств влияют на расчёт текущего налога на прибыль, целесообразно представить алгоритм в виде блок-схемы (рис. 1).

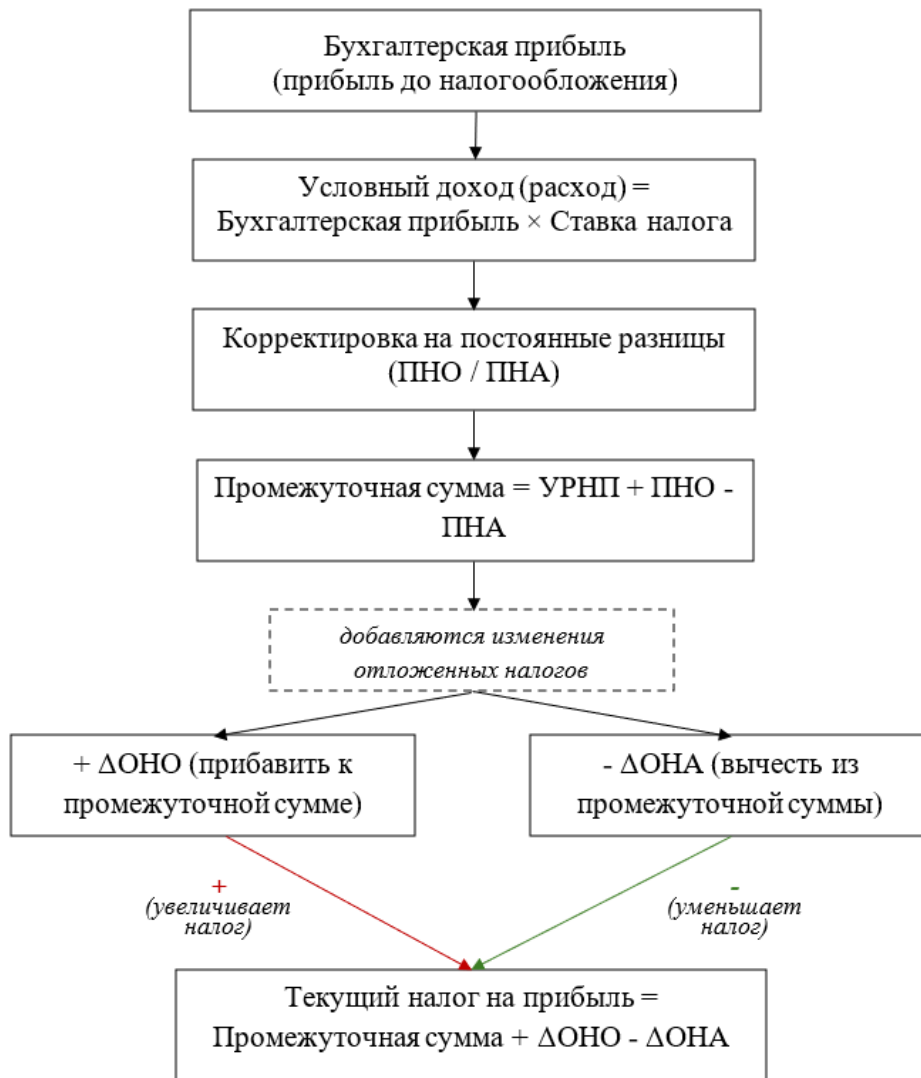


Рисунок 1. Влияние изменений ОНА и ОНО на текущий налог на прибыль

Как показано на схеме, после определения условного расхода (дохода) и его корректировки на постоянные разницы (ПНО/ПНА) формируется промежуточная сумма. Затем к ней прибавляется изменение отложенных налоговых обязательств (Δ ОНО) и вычитается изменение отложенных налоговых активов (Δ ОНА). Данный алгоритм соответствует следующей формуле расчёта текущего налога на прибыль:

$$ТН = УРНП + ПНО - ПНА + \Delta ОНО - \Delta ОНА \quad (3)$$

где ТН – текущий налог на прибыль, УРНП – условный расход (доход) по налогу на прибыль, ПНО – постоянное налоговое обязательство, ПНА – постоянный налоговый актив, Δ ОНО – изменение отложенных налоговых обязательств, Δ ОНА – изменение отложенных налоговых активов.

2.2. Моделирование влияния временных разниц на прогноз налоговой нагрузки

Для количественной оценки влияния временных разниц на прогнозные показатели рассмотрим расширенный пример, включающий два типичных случая возникновения временных разниц.

Предположим, что организацией приобретён объект основных средств первоначальной стоимостью 1 200 тыс. руб. В бухгалтерском учёте применяется линейный метод начисления амортизации со сроком полезного использования 5 лет (ежегодная амортизация – 240 тыс. руб.). В налоговом учёте применяется нелинейный метод, при котором в первый год начисляется амортизация в сумме 400 тыс. руб., а в последующие четыре года – по 200 тыс. руб. Кроме того, в конце первого года организация создаёт резерв по сомнительным долгам в размере 100 тыс. руб. (в бухгалтерском учёте резерв отнесён на прочие расходы). В налоговом учёте резерв не признаётся до момента списания безнадёжной задолженности. Предполагается, что во втором году задолженность признана безнадёжной и списана за счёт резерва. Постоянные разницы отсутствуют, бухгалтерская прибыль до учёта амортизации и отчислений в резерв составляет 1 000 тыс. руб. ежегодно, ставка налога на прибыль – 25%.

В таблице 2 представлен расчет влияния временных разниц на величину налога на прибыль с учетом двух типов временных разниц: налогооблагаемой (по основным средствам) и вычитаемой (по резерву сомнительных долгов).

Таблица 2

Влияние временных разниц на текущий налог на прибыль (тыс. руб.)

Показатель	Год 1	Год 2	Год 3	Год 4	Год 5
Бухгалтерская прибыль (с учетом амортизации и резерва)	660	760	760	760	760
Налоговая прибыль (с учетом амортизации и списания резерва)	600	700	800	800	800
Чистая временная разница	-60	-60	+40	+40	+40
Изменение отложенных налогов (ставка 25%)	-15	-15	+10	+10	+10
Корректировка текущего налога	+15	+15	-10	-10	-10

Источник: рассчитано на основе данных примера в разделе 2.2.

Из представленных данных видно, что в первый и второй годы чистая временная разница отрицательна (вычитаемые временные разницы преобладают над налогооблагаемыми), что приводит к уменьшению текущего налога по сравнению с условным расходом. В третий, четвертый и пятый годы чистый эффект меняется на положительный за счет сохраняющегося погашения налогооблагаемой разницы по основным средствам, что увеличивает текущий налог. Прогноз текущего налога, построенный без учета временных разниц (ориентирующийся только на бухгалтерскую прибыль), давал бы в первые два года занижение на 15 тыс. руб. (около 9–11%), а в последующие три года – завышение на 10 тыс. руб. (5–6%), что подтверждает необходимость учета отложенных налогов при финансовом прогнозировании.

2.3. Анализ ошибок прогнозирования при игнорировании временных разниц

Для количественной оценки ошибок прогнозирования, возникающих при игнорировании временных разниц, воспользуемся данными примера из раздела 2.2. Прогноз текущего налога, построенный без учёта временных разниц, обычно ориентируется на бухгалтерскую прибыль (условный расход). Фактический текущий налог рассчитывается исходя из налогооблагаемой прибыли. В таблице 4 представлен расчет ошибки прогноза при игнорировании ОНО в рассмотренном выше примере.

Таблица 3

ОШИБКА ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ТЕКУЩЕГО НАЛОГА ПРИ ИГНОРИРОВАНИИ ВРЕМЕННЫХ РАЗНИЦ

Показатель	Год 1	Год 2	Год 3	Год 4	Год 5
Бухгалтерская прибыль, (тыс. руб.)	660	760	760	760	760
Налогооблагаемая прибыль, (тыс. руб.)	600	700	800	800	800
Прогноз текущего налога без учёта разниц, (тыс. руб.)	165	190	190	190	190
Фактический текущий налог, (тыс. руб.)	150	175	200	200	200
Ошибка прогноза, (тыс. руб.)	+15	+15	-10	-10	-10
Ошибка прогноза, %	+10	+8,6	-5	-5	-5
Кумулятивная ошибка нарастающим итогом, (влияние на денежный поток) (тыс. руб.)	+15	+30	+20	+10	0

Источник: рассчитано на основе данных примера в разделе 2.2.

Из таблицы 3 видно, что в первые два года организация платит налога меньше, чем предсказывает прогноз без учёта временных разниц (на 15 тыс. руб. ежегодно), а в годы 3-5 – больше (на 10 тыс. руб. ежегодно). Однако для финансового планирования важнее не ежегодная, а кумулятивная ошибка. Она показывает, как меняется

совокупное отклонение фактических налоговых платежей от прогнозных нарастающим итогом.

В начале первого года компания ожидает уплатить 165 тыс. руб., а фактически платит 150 тыс. руб. Следовательно, у неё возникает временный «избыток» денежных средств в размере 15 тыс. руб. К концу второго года этот избыток накапливается до 30 тыс. руб. Однако начиная с третьего года фактические платежи начинают превышать прогнозные, и накопленный избыток начинает сокращаться: к концу третьего года он снижается до 20 тыс. руб., к концу четвёртого – до 10 тыс. руб., а к концу пятого года обнуляется.

Практическое значение кумулятивного эффекта состоит в том, что, ориентируясь на прогноз без учёта временных разниц, компания может принять ошибочные управленческие решения. Например, в первые два года «сэкономленные» 30 тыс. руб. могут быть ошибочно восприняты как свободный денежный поток и направлены на инвестиции или выплату дивидендов. Однако в последующие три года возникнет кассовый разрыв: налоговые платежи окажутся выше прогнозируемых на 10 тыс. руб. ежегодно, что при отсутствии дополнительного финансирования может привести к дефициту ликвидности. Таким образом, кумулятивная ошибка прогноза непосредственно влияет на точность планирования денежных потоков и должна учитываться в финансовых моделях.

Результаты

3. Методические подходы к прогнозированию с учетом отложенных налогов

3.1. Принципы построения прогнозных моделей с учетом временных разниц

На основе проведенного анализа можно сформулировать следующие принципы построения финансовых прогнозов с учетом временных разниц.

Принцип 1. Идентификация объектов, создающих временные разницы. В соответствии с п. 3 ПБУ 18/02, информация о временных разницах формируется в бухгалтерском учете обособленно, в аналитическом учете временные разницы учитываются дифференцированно по видам активов и обязательств. Следовательно, при построении прогноза необходимо идентифицировать все объекты, по которым возникают временные разницы, и определить характер этих разниц.

Принцип 2. Прогнозирование «схлопывания» временных разниц. Каждая временная разница имеет определенный период существования, по истечении которого она погашается. Например, разницы, возникающие из-за разных методов амортизации, погашаются по мере полного амортизирования объекта основных средств. Разницы, связанные с резервами, погашаются при использовании резерва. Следовательно, прогноз должен включать графики погашения временных разниц по каждому объекту.

Принцип 3. Оценка вероятности получения будущей прибыли. В соответствии с п. 29 МСФО (IAS) 12, отложенный налоговый актив признается в отношении всех вычитаемых временных разниц в той мере, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти разницы. При прогнозировании необходимо оценивать не только величину будущих вычитаемых разниц, но и вероятность получения прибыли, необходимой для их использования. На практике может быть использована следующая качественная методика оценки:

- Анализ исторических финансовых результатов (последние 3–5 лет). Если организация стабильно прибыльна, вероятность получения будущей прибыли высока. Если наблюдаются частые убытки или волатильность, вероятность снижается;

- Оценка прогнозных показателей бизнес-плана. Сравниваются прогнозируемая налогооблагаемая прибыль и накопленная сумма вычитаемых временных разниц, ожидаемых к погашению в прогнозном периоде. Если прогнозная прибыль устойчиво превышает сумму погашаемых вычитаемых разниц, вероятность признания ОНА высокая.

- Учёт отраслевых и макроэкономических факторов. Например, для циклических отраслей (добыча, металлургия) вероятность получения прибыли в кризисные годы может быть низкой даже при исторически высокой доходности. Рекомендуется проводить стресс-тестирование: оценивать возможность использования ОНА при снижении прогнозной прибыли на 20–30%;

- Качественные индикаторы. Наличие непокрытых убытков прошлых лет, приближение срока истечения возможности переноса убытков (в соответствии с налоговым законодательством), налоговое планирование (легальные схемы минимизации) и инвестиционные программы, которые могут временно снизить налогооблагаемую прибыль.

Рекомендуемый порог вероятности. На практике многие организации признают ОНА, если вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли оценивается как «более вероятна, чем нет» (то есть выше 50%). Данный подход соответствует разъяснениям к МСФО (IAS) 12, где термин «вероятно» принято интерпретировать именно так. Если вероятность ниже, ОНА не признаётся или создаётся резерв под его обесценение. При прогнозировании следует документально фиксировать принятые допущения и проводить регулярный пересмотр оценки.

Принцип 4. Учет изменений налогового законодательства. Пункт 14 ПБУ 18/02 предусматривает, что при изменении ставок налога на прибыль величина отложенных налоговых активов и обязательств подлежит пересчету. Прогнозная модель должна учитывать возможные изменения ставок налога.

3.2. Алгоритм прогнозирования налоговых показателей с учетом ОНА и ОНО

На основе сформулированных принципов предлагается следующий алгоритм прогнозирования налоговых показателей с учетом отложенных налогов. Алгоритм включает четыре этапа и представлен на рисунке 2.

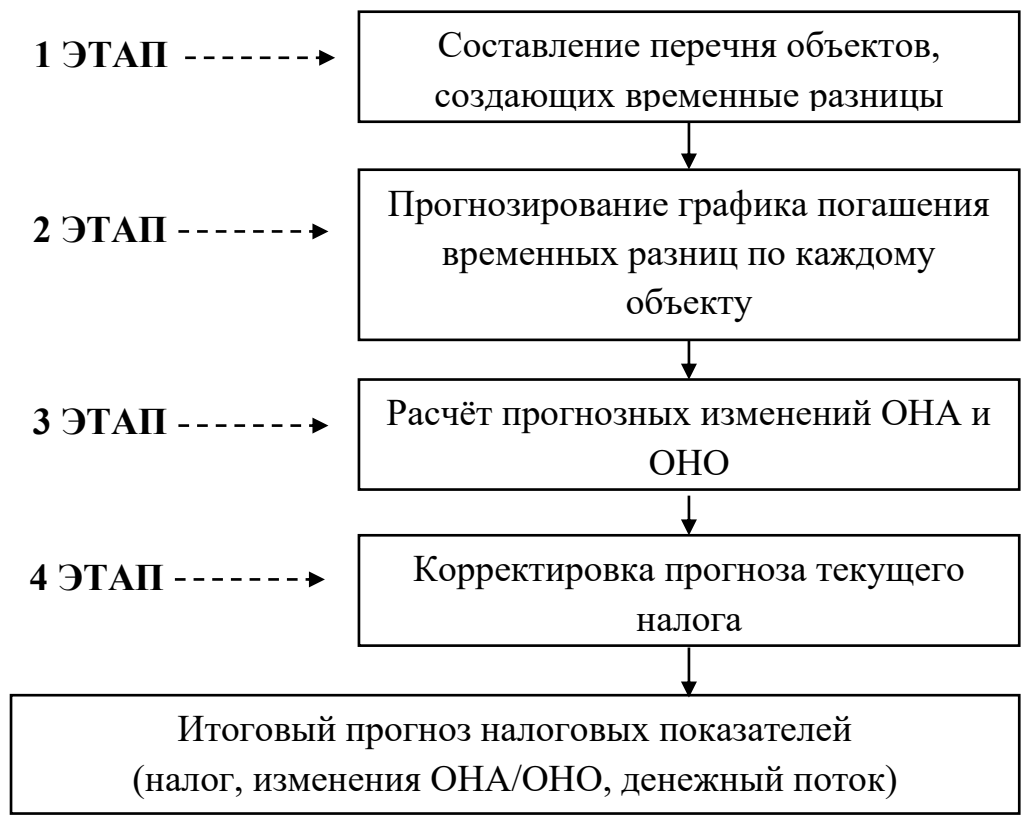


Рисунок 2 – АЛГОРИТМ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ НАЛОГОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ С УЧЁТОМ ОНА И ОНО

Этап 1. На основе данных бухгалтерского и налогового учёта, учётной политики составляется перечень активов, обязательств и операций, по которым возникают временные разницы, с указанием типа разницы (вычитаемая/налогооблагаемая).

Этап 2. Прогнозирование графика погашения временных разниц. Для каждого объекта строится прогнозный график изменения временной разницы в будущих периодах (например, для ОС – на основе разницы между бухгалтерской и налоговой амортизацией, для резервов – на основе ожидаемого списания).

Этап 3. На основе прогнозных графиков рассчитываются ожидаемые изменения ОНА и ОНО:

$$\Delta \text{ОНА}_{\text{прогноз}} = \sum_i \text{ВВР}_{i,\text{прогноз}} \times \text{СС} \quad (4)$$

$$\Delta \text{ОНО}_{\text{прогноз}} = \sum_j \text{НВР}_{j,\text{прогноз}} \times C \quad (5)$$

где C – ставка налога на прибыль.

Этап 4. Прогноз текущего налога на прибыль корректируется на величину изменений ОНА и ОНО:

$$\text{ТН}_{\text{прогноз}} = C \times \text{БП}_{\text{прогноз}} + \Delta \text{ОНО}_{\text{прогноз}} - \Delta \text{ОНА}_{\text{прогноз}} \quad (6)$$

где:

$\text{БП}_{\text{прогноз}}$ – прогноз бухгалтерской прибыли до налогообложения.

Для наглядной демонстрации работы алгоритма рассмотрим его применение на конкретных числовых данных, используя данные примера из раздела 2.4 (таблица 3):

Этап 1. Выявлен объект, создающий временную разницу, – основное средство. Тип разницы – налогооблагаемая (НВР).

Этап 2. Построен прогнозный график НВР: в первый год НВР составляет +160 тыс. руб. (налоговая амортизация превышает бухгалтерскую), во второй–пятый годы – по -40 тыс. руб. ежегодно (погашение разницы).

Этап 3. Рассчитаны прогнозные изменения отложенного налогового обязательства:

$$\Delta \text{ОНО} = \text{НВР} \times 25\% \quad (7)$$

Результат: первый год – +40 тыс. руб., второй–пятый годы – по -10 тыс. руб. ежегодно.

Этап 4. Выполнена корректировка прогноза текущего налога:

Условный расход = бухгалтерская прибыль \times 25%

$$\text{Условный расход} = \text{бухгалтерская прибыль} \times 25\% \quad (8)$$

$760 \times 25\% = 190$ тыс. руб. в год.

$$\text{ТН}_{\text{прогноз}} = \text{условный расход} + \Delta \text{ОНО} \quad (9)$$

Итог: первый год – 230 тыс. руб., второй–пятый годы – 180 тыс. руб. ежегодно.

Представленный алгоритм демонстрирует логику влияния отложенных налогов на отчётные показатели. Для прогнозирования денежных оттоков по налогу рекомендуется прямой расчёт от налогооблагаемой прибыли.

Любая прогнозная модель неизбежно опирается на допущения и упрощения, и предложенный алгоритм не является исключением. Игнорирование его ограничений может привести к формированию иллюзорной точности прогноза и, как следствие, к ошибочным управленческим решениям. В частности, если не учитывать возможность появления новых временных разниц, прогноз будет систематически занижать будущие налоговые обязательства; если неверно оценить вероятность получения будущей прибыли, отложенные налоговые активы могут быть признаны в прогнозе, но никогда

не реализованы. Чтобы избежать подобных рисков и корректно интерпретировать результаты моделирования, необходимо чётко понимать границы применимости алгоритма. Ниже перечислены основные ограничения, которые следует учитывать при его практическом использовании:

- Сложность прогнозирования графиков погашения. Требует детальных данных по каждому объекту; агрегирование снижает точность;
- Появление новых временных разниц. Прогноз не учитывает разницы по активам/обязательствам, которые будут приобретены или созданы в будущем;
- Зависимость от налогового законодательства. Изменение ставок или правил учёта требует полного пересчёта прогноза;
- Неопределённость будущей прибыли. Признание ОНА зависит от субъективной оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли;
- Ограниченная применимость для малого бизнеса. Организации, не применяющие ПБУ 18/02, не нуждаются в алгоритме;
- Отсутствие стандартизированного программного обеспечения. Требует ручной настройки или доработки учётных систем.

3.3. Рекомендации по снижению рисков, связанных с отложенными налогами

На основе проведенного анализа можно предложить следующие рекомендации по снижению рисков, связанных с отложенными налогами, в процессе финансового прогнозирования:

Первая рекомендация касается включения показателей ОНА и ОНО в систему ключевых показателей эффективности (KPI) финансового блока организации. Для обеспечения регулярного мониторинга динамики временных разниц рекомендуется установить для финансового директора и главного бухгалтера такие KPI, как отклонение прогнозных значений Δ ОНА и Δ ОНО от фактических, доля временных разниц, погашенных с отклонением от графика более чем на 3 месяца (норматив – не более 5% от общей суммы разниц), а также своевременность пересмотра остатков ОНА и ОНО при изменении налоговой ставки.

Вторая рекомендация предполагает разработку и утверждение внутреннего регламента прогнозирования налоговых показателей, предусматривающего обязательный учёт временных разниц при планировании налога на прибыль на срок более одного года. Внутренний регламент, утверждаемый приказом руководителя, должен определять периодичность прогнозирования, ответственных за предоставление данных, форматы данных, сроки предоставления и порядок согласования. Регламент пересматривается ежегодно или при изменении налогового законодательства в течение 30 дней после официального опубликования изменений.

Третья рекомендация состоит в проведении стресс-тестирования прогнозных моделей с учётом возможных изменений налогового законодательства – ставок налога, правил признания доходов и расходов. Стресс-тестирование рекомендуется проводить по трём сценариям: базовому (действующая ставка 25% и текущие правила, включая амортизационную премию в размере 30% для 3-7 амортизационных групп, порядок создания резервов по сомнительным долгам, перенос убытков на будущее в течение 10 лет), пессимистичному (повышение ставки до 30% или сохранение ставки 25% с отменой амортизационной премии по основным средствам, введённым после 2025 г.) и оптимистичному (снижение ставки до 20% или расширение инвестиционного налогового вычета до 50% от расходов на модернизацию). Для каждого сценария пересчитываются остатки ОНА и ОНО на начало прогнозного периода по формуле:

$$\text{Новый остаток} = \text{старый остаток} \times \left(\frac{\text{Новая ставка}}{\text{Старая ставка}} \right) \quad (10)$$

После чего строятся новые графики погашения. Результаты стресс-тестирования оформляются в виде аналитической записки, которая прилагается к годовому бюджету и пояснительной записке.

Четвёртая рекомендация касается создания резервов под обесценение отложенных налоговых активов в случае, если прогноз будущей прибыли не подтверждает возможность их использования. Рекомендуется применять следующую методику расчёта резерва, которую следует закрепить в учётной политике для целей прогнозирования. Сначала определяется совокупная сумма вычитаемых временных разниц, по которым сформирован ОНА и которые должны погаситься в ближайшие 3-5 лет в соответствии с графиками из регламента. Эта сумма сопоставляется с прогнозной налогооблагаемой прибылью на те же периоды, рассчитанной без учёта указанных вычитаемых разниц (чтобы избежать двойного счёта). Затем вычисляется коэффициент покрытия как отношение прогнозной налогооблагаемой прибыли к сумме погашаемых вычитаемых разниц. Если коэффициент покрытия меньше 1, резерв создаётся в размере $(1 - \text{коэффициент}) \times \text{сумма ОНА}$. Если прогнозная налогооблагаемая прибыль отрицательна два года подряд, резерв создаётся на 100% соответствующего ОНА. Резерв отражается как отдельная строка в прогнозном балансе (уменьшая итоговую величину ОНА) и в прогнозном отчёте о финансовых результатах (в составе прочих расходов).

Пятая рекомендация заключается в раскрытии информации о прогнозных значениях временных разниц в пояснительной записке к финансовой отчётности для информирования заинтересованных пользователей. В пояснительной записке рекомендуется раскрывать таблицу ожидаемых графиков погашения временных разниц по годам (отдельно по вычитаемым и налогооблагаемым) на следующие 5 лет с

указанием сумм в тыс. руб., а также расчёт чувствительности отложенных налогов к изменению ставки. Кроме того, следует указывать основные допущения прогноза (прогнозируемые темпы роста выручки, планируемая инвестиционная программа, ожидаемые сроки списания резервов, планируемые изменения учётной политики) и суммы созданных резервов под обесценение ОНА с пояснением причин их создания (со ссылкой на методику из четвёртой рекомендации). Такое раскрытие соответствует принципу «прозрачности» и позволяет собственникам, кредиторам и инвесторам оценить качество налогового планирования и риски, связанные с временными разницеми.

Заключение

Проведенное исследование, выполненное на основе нормативных правовых актов Российской Федерации (ПБУ 18/02, МСФО (IAS) 12) позволяет сформулировать следующие основные выводы:

- В соответствии с п. 8 ПБУ 18/02 временные разницы, возникающие вследствие различий в правилах признания доходов и расходов, а также оценки активов и обязательств, представляют собой неотъемлемую характеристику деятельности организаций – налогоплательщиков налога на прибыль. Игнорирование данного факта при построении финансовых прогнозов ведёт к систематическим ошибкам. Как показано в разделе 2.4, в рассмотренном примере с амортизационной разницей прогноз без учёта временных разниц давал занижение текущего налога в первый год на 26,7% и завышение в последующие годы на 5%. Учёт отложенных налогов позволяет скорректировать прогноз и приблизить его к фактическим налоговым обязательствам;

- Отложенные налоговые активы и обязательства, образующиеся в результате временных разниц (п. 9-12 ПБУ 18/02), выполняют важную прогностическую функцию, сигнализируя о направлениях и величине будущих корректировок налога на прибыль. Рост отложенных налоговых обязательств указывает на предстоящее увеличение налоговой нагрузки, рост отложенных налоговых активов - на ее снижение;

- Предложенный в статье четырёхэтапный алгоритм позволяет существенно повысить точность прогнозирования налога на прибыль по сравнению с моделями, полностью игнорирующими временные разницы. В количественном выражении, на основе сквозного примера, представленного в разделе 3.2, использование алгоритма сокращает максимальную годовую ошибку прогноза с 26,7% до 5-10% в зависимости от горизонта планирования. Систематическая ошибка, возникающая при игнорировании отложенных налогов, может быть полностью устранена при условии регулярной верификации прогнозных графиков с фактическими данными;

- Практическая реализация разработанных рекомендаций требует внесения изменений в учетную политику организации в части организации аналитического учета временных разниц (в соответствии с п. 3 ПБУ 18/02) и разработки внутреннего регламента прогнозирования налоговых показателей.

Направлениями дальнейших исследований могут стать: разработка отраслевых методик прогнозирования временных разниц (с учётом специфики различных видов деятельности), эмпирическая проверка предложенного алгоритма на репрезентативных выборках организаций, анализ влияния изменений налогового законодательства на учёт отложенных налогов, а также создание автоматизированных решений (шаблонов и модулей) для снижения трудоёмкости прогнозирования.

Библиографический список

1. Приказ Минфина России от 19.11.2002 № 114н (ред. от 20.11.2018 №236н) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету» „Учет расчетов по налогу на прибыль организаций“ ПБУ 18/02». Зарегистрировано в Минюсте России 31.12.2002 № 4090.

2. Приказ Минфина России от 04.06.2024 № 77н «О введении в действие на территории Российской Федерации документа» „Международная налоговая реформа - модельные правила Компонента 2 (Поправки к МСФО (IAS) 12)“. Официальный интернет-портал правовой информации (был опубликован 04.07.2024).

3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 (утв. приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н), (ред. 20.11.2018 №236). Был опубликован в «Российская газета» от 14 января 2003 года, № 4.

4. Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н (ред. От 17.09.2024) «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.02.2016 N 40940). Опубликован в разделе: Акты Минфина России.

5. Федеральная налоговая служба. Данные формы статистической налоговой отчетности № 5-ПМ «Сведения о налоговой базе и структуре начислений по налогу на прибыль организаций» за 2020-2024 гг. - М., 2025.

6. Адыкаева, Е. Н. Теория бухгалтерского учета в схемах и таблицах : учебное пособие / Е. Н. Адыкаева. – Новосибирск : Новосибирский государственный архитектурно-строительный университет (Сибстрин), 2012. – 100 с. – ISBN 978-5-7795-0575-8.

7. Баханькова Е.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих организаций: учебное пособие. - 5-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРАМ, 2022. С. 367.

8. Димитриева, Е. Н. Влияние внедрения цифрового рубля на обеспечение экономической безопасности Российской Федерации в условиях цифровизации / Е. Н. Димитриева, А. Я. Верятина, А. Е. Петровская // Сибирская финансовая школа. – 2025. – № 4(160). – С. 76-84. – DOI 10.34020/1993-4386-2025-4-76-84.

9. Димитриева, Е. Н. Оценка финансовой устойчивости подрядчиков в государственно-частном партнерстве как ключевой элемент обеспечения экономической безопасности региона / Е. Н. Димитриева, А. А. Лукина // Сибирская финансовая школа. – 2025. – № 4(160). – С. 127-135. – DOI 10.34020/1993-4386-2025-4-127-135.

10. Кислицына, П. Н. Обеспечение экономической безопасности как подсистемы национальной безопасности Российской Федерации / П. Н. Кислицына, Е. Н. Димитриева // Вектор экономики. – 2025. – № 1(103)..

11. Кузьмина М.С. Анализ отложенных налогов как инструмент оценки финансовых рисков организации. Экономический анализ: теория и практика. - 2023. № 6 (525). С. 85-97.

12. Пересыпкина, П. С. Развитие системы обеспечения экономической безопасности в коммерческом банке / П. С. Пересыпкина, Е. Н. Димитриева // Бизнес и общество. – 2025. – № 1(45).

13. Поленова С.Н. Теория бухгалтерского учета: учебник. - М.: Дашков и К, 2023. - 456 с.

14. Сотникова Л.В. Отложенные налоги: методика расчета и аналитические возможности. Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2022. № 12 (432). С. 17-26.

15. Устьянцева, Е. С. Налоговая политика как инструмент обеспечения экономической безопасности государства / Е. С. Устьянцева, Е. Н. Димитриева // Бизнес и общество. – 2025. – № 1(45).