Юрасова Ирина Николаевна. Совершенствование налогового планирования в интересах государства и налогоплательщиков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Москва, 2006.- 168 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/1507

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1 Теоретико-методологические основы налогового планирования 10

1.1. Понятие и виды налогового планирования 10

1.2. Налоговое планирование как составляющая часть механизма государственного управления экономикой 30

1.3. Налоговое планирование как инструмент финансового менеджмента организации 45

Глава 2. Методика налогового планирования по важнейшим налогам 60

2.1. Основные направления и способы налогового планирования в организации 60

2.2. Методика налогового планирования по НДС 76

2.3. Методика налогового планирования по налогу на прибыль 91

2.4. Методика налогового планирования по единому социальному налогу 105

Глава 3. Направления совершенствования налогового планирования 117

3.1 Направления совершенствования налогового планирования и контроля со стороны государства 117

3.2. Направления совершенствования налогового планирования в рамках организации 133

Заключение 145

Список используемой литературы 151

Приложения

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Налоговое планирование в современной экономике является механизмом, позволяющим взаимно удовлетворять достаточно противоречивые интересы двух сторон -государства и налогоплательщиков. От того, насколько данные интересы будут учитываться и реализовываться в рамках действующей налоговой системы, зависит развитие как отдельных организаций, так и государства в целом. Без взаимного удовлетворения интересов становится невозможным нормальное выполнение государством своих функций посредством распределения, перераспределения и использования налоговых поступлений в бюджет. В современной отечественной экономике одним из наиболее острых и актуальных является вопрос совершенствования налогового планирования как на уровне государства, так и на уровне организации.

В существующей налоговой системе заложены определенные  
инструменты, позволяющие организациям изменять свою налоговую  
нагрузку (например, возможность выбора формы деятельности и режима  
налогообложения, различных форм заключаемых договоров, использование  
налоговых льгот и освобождений при условии соответствия установленным  
требованиям и т.д.) Организации, осуществляя налоговое планирование с  
помощью этих инструментов, получают возможность значительно влиять на  
величину, структуру и сроки уплаты налогов, оказывая тем самым  
существенное воздействие на финансовое положение организации в целом,  
обеспечивая возможность расширения производства, получения прибыли при  
одновременном выполнении обязательств перед государством по уплате  
налогов. Таким образом, налоговое планирование является одним из  
механизмов, служащих достижению цели осуществления

предпринимательской деятельности.

В то же время указанные инструменты нередко применяются налогоплательщиками лишь с одной целью - уклониться от уплаты налогов,

4 используя при этом либо возможности самого налогового законодательства, либо мнимые и притворные сделки. Такое снижение налогового бремени будет являться уголовно и административно преследуемыми деяниями. В особо серьезных случаях может сопровождаться другими правонарушениями, в том числе легализацией капитала.

В силу неоднозначности трактовки ряда положений закона, граница между налоговым планированием и уклонением от уплаты налогов может быть размыта. Поиск этой грани - важнейшая задача налогового планирования.

В свою очередь, вопросы налогового планирования имеют особую важность на уровне государства, где налоги, с одной стороны, составляют основную часть доходов бюджетов всех уровней, а, с другой, - служат эффективным механизмом осуществления социально-экономической политики в стране в целом. Позволяя предприятиям осуществлять налоговое планирование, государство получает статистику о его финансово-хозяйственной деятельности, следовательно, более точно оценивает происходящие в стране экономические процессы. Поступающая информация по применяемым схемам предоставляет возможность государству при необходимости бороться со ставшими известными пробелами законодательства. Ввиду этого, налоговое планирование способствует созданию в стране налоговой системы, соответствующей уровню развития экономики, обеспечивающей стабильные и прогнозируемые поступления в бюджет, простой для применения, и в то же время стимулирующей развитие как отдельно взятых организаций, так и отраслей, и территорий.

Таким образом, налицо широта и значение налогового планирования как для организаций, так и для государства в целом. Вопросы комплексного подхода для анализа и совершенствования существующего налогового планирования имеют важное значение для решения текущих задач, стоящих перед государством и налогоплательщиками.

**Степень изученности проблемы.**Проблемам налоговой системы и

**5**налогообложения посвящено большое количество научных исследований, а налоговые вопросы часто освещаются в специализированной литературе. В то же время нельзя не отметить некоторую однобокость исследований, которая заключается в трактовке спорных положений, анализе и обобщении существующей арбитражной практики по отдельным вопросам.

Непосредственно проблемы налогового планирования рассматривались в работах таких видных ученых и специалистов, как И.М. Александров, Л.И. Гончаренко, И.В. Горский, В.Г. Князев, Д.И. Львов, Л.П. Павлова, В.Г. Пансков, С.Г. Пепеляев, В.М. Пушкарева, Б.А. Рогозин, Д.Г. Черник, Т.Ф. Юткина, и др. Концептуальные основы налогового планирования рассматривались А.В. Брызгалиным, В.Р. Берником, О.В. Врублевской, Е.С. Вылковой, СМ. Джаарбековым, В.Я. Кожиновым, А.Н. Медведевым, М.В. Романовским, Р.А. Саакяном, Д.Н. Тихоновым, Д.Г. Черником и др.

Среди зарубежных исследований вопросы налогового планирования были наиболее полно рассмотрены Д. Кэмбеллом, Ч. Свенсоном, Д. Неффа и Д. Джонсоном.

Несмотря на значительное количество исследований по проблемам налогового планирования, большинство из них имеют исключительно практическую направленность и связаны с анализом существующих льгот, порядком их применения и имеющейся арбитражной практики.

Одной из наиболее объемных и известных работ является «Налоговое планирование на предприятиях и в организациях» под редакцией Б.А. Рогозина. Данное исследование было проведено одним из первых. Основными достижениями упомянутой работы было рассмотрение теории вопроса налогового планирования, определение наиболее важных этапов налогового планирования и формулировка практических рекомендаций налогоплательщикам по вопросам исчисления налогов.

Исследования В.В. Иванова, С.Ф. Сутырина, А.И. Погорелецкого, Н.Ф. Завьялова были направлены преимущественно на раскрытие вопросов налогового планирования в мировой экономике и анализа мирового опыта

налогового планирования.

Работы В.Я. Кожинова «Налоговое планирование. Рекомендации бухгалтеру», Т.Ф. Юткиной «Налоги и налогообложение», С.Г. Пепеляева «Налоговое право» рассматривают отдельные стороны налогового планирования в рамках организации.

Среди авторов недавно защищенных диссертаций по вопросам налогового планирования можно выделить Е.С. Вылкову «Налоговое планирование в системе управления финансами хозяйствующих субъектов» и Д.Н. Тихонова «Налоговое планирование на российских предприятиях», в работах которых рассмотрены вопросы не только теоретических основ построения налогового планирования, но и затронуты прикладные аспекты деятельности организаций по минимизации налогов.

Помимо этого, вопросы налогового планирования часто затрагивались в работах таких известных российских специалистов, как Д.Г. Черник, А.В. Брызгалин, В.Р. Берник, О.В. Врублевская, М.В. Романовский, СМ. Джаарбеков, и др.

В то же время, представляется, что вопросы налогового планирования должны рассматриваться не только с точки зрения хозяйствующего субъекта, но и с позиций государства, которое также должно осуществлять налоговое планирование и регулировать налоговыми методами ситуацию в экономике в целом. Данная сторона проблемы рассматривалась специалистами в ключе совершенствования налоговой системы или с позиций снижения налогового дефицита, прежде всего, на региональном уровне.

Таким образом, комплексно вопросы налогового планирования и его совершенствования с точки зрения государства и налогоплательщика не рассматривались, что и определило выбор темы, объект и содержание диссертации.

**Цель и задачи исследования.**Цель исследования состоит в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по проблеме совершенствования налогового планирования как в рамках отдельных

7 хозяйствующих субъектов, так и в рамках государства в целом. В соответствии с указанной целью были поставлены и решены следующие задачи:

- выявить соотношение интересов государства и налогоплательщиков по  
осуществлению налогового планирования;

определить роль налогового планирования в системе управления финансами на уровне государства и налогоплательщика;

проанализировать и разграничить законные и незаконные способы снижения налогового бремени;

провести анализ существующих схем, направленных на снижение налогового бремени по основным налогам, уплачиваемым организациями и оценить их законность;

разработать предложения по совершенствованию существующей налоговой системы, позволяющие осуществлять предприятиям налоговое планирование;

- разработать предложения по осуществлению налогового планирования  
в рамках организации.

**Объект и предмет исследования.**Объектом исследования является деятельность государства и организаций по осуществлению налогового планирования. Предметом диссертационного исследования являются методология, методика и практика осуществления налогового планирования.

**Методологические и теоретические основы исследования.**Методология исследования включает в себя методы наблюдения, сравнения, анализа и синтеза данных, комплексного и системного подхода к изучению налогового планирования. Правовой основой явились налоговое законодательство Российской Федерации, инструктивные материалы по вопросам налогообложения. Теоретической основой исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных специалистов в области налогообложения и налогового планирования.

**Научная новизна**диссертационного исследования заключается в

**8**разработке теоретических положений и обосновании практических рекомендаций по совершенствованию налогового планирования на уровне организаций и государства. В результате проведенных исследований получены следующие наиболее значимые научные результаты:

1) положение о необходимости законодательного регулирования  
налогового планирования, установления четких критериев разграничения  
налогового планирования и уклонения от уплаты налогов как средства  
снижения уровня конфликта между налогоплательщиками и государством, а  
также повышения эффективности налоговой системы;

2) определение налогового планирования, охватывающее  
экономическую и юридическо-правовую основу, и критерии, позволяющие  
квалифицировать действия налогоплательщиков, направленных на снижение  
налогового бремени, в качестве законных или противоправных;

1. в результате анализа правомерности применения основных схем налоговой оптимизации по НДС, налогу на прибыль, ЕСН, широко применяемых в настоящее время в Российской Федерации установлено, что многие из них основаны на мнимых и притворных сделках;
2. обоснованы и сформулированы рекомендации, направленные на совершенствование налоговой системы и налогового администрирования в части касающейся проведения налогового планирования на предприятиях;

5) обоснованы и сформулированы практические рекомендации,  
позволяющие организациям-налогоплательщикам эффективно осуществлять  
налоговое планирование.

**Апробация и внедрение основных результатов исследования**Основные положения и результаты диссертационной работы:

докладывались и обсуждались на международно-практических конференциях «Актуальные проблемы управления» в 2003 - 2005 годах.

используются в учебном процессе в системе МВА, также в преподавании дисциплины «Налоговое планирование и прогнозирование» в Государственном университете управления.

- включены в итоговый отчет по научно-исследовательской работе Института налогов и налогового менеджмента ГУУ по теме № 01200506742 «Исследование проблем реформирования налоговой системы Российской Федерации», проводимой с 2003 по 2005 гг. (авт. -1,5 п.л.)

- использованы Академией экономической безопасности МВД России в процессе проведения научных исследований по проблеме совершенствования механизмов противодействия налоговым правонарушениям и преступлениям.

**Публикации.**Основные положения диссертации изложены в 4 публикациях общим объемом 1,0 печ.л. (авт. 0,9 печ.л.):

1. Юрасова И.Н. Современные методы налогового планирования // Актуальные проблемы управления - 2003: Материалы международной научно-практической конференции: Вып. 4/ ГУУ. - М., 2003. - 306 с, 0,2 печ.л.
2. Юрасова И.Н. Налоговое планирование как способ согласования интересов хозяйствующих субъектов и государства в условиях проведения налоговой реформы // Актуальные проблемы управления - 2004: Материалы международной научно-практической конференции: Вып. 2/ ГУУ. - М., 2004. -320 с, 0,2 печ.л.

3. Юрасова И.Н. Налоговое планирование как инструмент финансового  
менеджмента организации // Актуальные проблемы управления - 2005:  
Материалы международной научно-практической конференции: Вып. 3/ ГУУ.  
-М., 2005. -309 с, 0,2 печ.л.

4. Шмелев Ю.Д., Юрасова И.Н. Повышение роли государства в  
формировании системы налогового планирования // Финансы, 2006. № 11,  
0,4 печ.л. (авт. 0,3 печ.л.)

**Структура диссертации.**Поставленные цель и задачи исследования определили структуру, логику и содержание работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

## Понятие и виды налогового планирования

Проблема налогов и налогообложения всегда занимала значительное место в исследованиях экономистов. Однако большинство из них анализировали проблему налогов в макроэкономическом аспекте, с позиции государственных интересов. Между тем, всегда существовал интерес к проблеме налогов на микроуровне. Известны постулаты выдающихся ученых прошлого: Ф. Аквинского «Налог - это дозволенная форма грабежа»; философа Ф. Бэкона «Священный долг каждого гражданина - платить налоги»; А. Смита «Налоги, для тех, кто их выплачивает, - признак не рабства, а свободы». [169] Между тем, с одной стороны, поведение большинства налогоплательщиков основывается на том, чтобы отдавать государству как можно меньше денег. Но, с другой стороны, налог относится к принудительным и обязательным платежам. Поэтому большинство налогоплательщиков издревле предпочитало уменьшить свои фискальные обязательства при этом стараясь не нарушать закон.

Так, в период феодальной раздробленности Руси большое значение приобрели пошлины за провоз товаров по территории владельца земли, причем пошлины взимались за каждую повозку. Именно с этого момента зафиксированы первые попытки налоговой оптимизации - купцы максимально нагружали товарами свои повозки, причем так, что иногда товары выпадали. В качестве контрмеры местные князья ввели правило, согласно которому товар, выпавший из повозок, переходил в их собственность. Так родилась всем известная поговорка: «Что с возу упало, - то пропало». [116, с. 64]

Другой пример попыток оптимизации - история с подворным налогом, введенном в Российском государстве в 1679 году. В условиях, когда налог должен был платить каждый «тяглый» двор - двор крестьянина или горожанина, для уменьшения платежа иногда вся деревня, иногда несколько крестьянских домов обносились одним забором, объединяясь всего лишь в один «тяглый» двор.

Говоря об исторических аспектах налогового планирования, необходимо отметить такой способ избежания налога как переложение налогов. Процесс переложения налогов во второй половине XIX века принял такие масштабы, что государствами были востребованы рекомендации финансовой науки, которые состояли в ответе на вопрос, кто и в каких размерах фактически несет налоговое бремя. Вопрос о распределении налогового бремени из чисто финансового приобрел и политическое значение [133, с. 175]. В.Н. Твердохлебов отмечал, что «теория переложения налогов - один из самых интересных и трудных отделов финансовой науки». Вопрос о переложении налогов до сих пор является одним из наименее разработанных вопросов в налогообложении, хотя практическое значение этого явления огромно. Сущность теории переложения основывается на том, что распределение налогового бремени возможно только в процессе обмена, результатом которого является формирование цены. Таким образом, переложение налога означает соответствующее изменение цены, повышение или понижение ее, по сравнению с тем состоянием, которое получилось бы при отсутствии налога.

Первоначально теория переложения развивалась во Франции и Англии как раннекапиталистических странах, в дальнейшем свой вклад внесли Германия, Италия, США.

## Основные направления и способы налогового планирования в организации

Отправным моментом при осуществлении налогового планирования является определение налоговой нагрузки организации и сопоставление ее со средней величиной по стране. Существуют различные методы оценки налоговой нагрузки. Грубым, но вполне оправданным способом расчета совокупной налоговой нагрузки является использование следующей формулы:

Совокупные налоговые платежи определяются как общая величина налоговых платежей, осуществленных организацией в течение года, за исключением налогов, уплачиваемых организацией в качестве налогового агента.

Совокупные доходы определяются как выручка от реализации, а также внереализационные и операционные доходы.

Указанный показатель, безусловно, является относительным и не отражает величину налогов, уплачиваемых из прибыли организации, но он позволяет определить уровень налоговых платежей по отношению к совокупным доходам, что является более комплексным показателем.

«В России совокупная налоговая нагрузка в среднем колеблется в размере 20-30% от доходов, и по ней можно судить о размере уплачиваемых организацией налоговых платежей». [66] По словам С.Д. Шаталова в целом по народному хозяйству уровень налоговой нагрузки составил 26,3 %. [163, с.7-10] Таким образом, если уровень совокупной налоговой нагрузки превышает 30% от доходов, то, по-видимому, организация нуждается в оптимизировании и лучшем планировании налоговых платежей. Как показывает практика, в результате использования комплекса мероприятий налогового планирования совокупная налоговая нагрузка может быть уменьшена до 15%, более существенное снижение налоговой нагрузки в существующей в настоящее время отечественной налоговой системе законными способами является маловероятным в силу существенной налоговой нагрузки. Таким образом, чем меньший размер будут составлять налоговые платежи, тем больше внимание это вызовет у налоговых органов, тем больше будут налоговые риски. Следовательно, при значительном снижении налоговой нагрузки следует приготовиться к возможным спорам с налоговыми органами.

На начальном этапе налогового планирования также следует определить долю каждого налога в общем объеме налоговых платежей, осуществляемых организацией, а также при возможности выделить группы однородных операций, от осуществления которых платится большая часть того или иного налога. Именно на налоги с большими налоговыми платежами, а также на операции с большой налоговой нагрузкой должны быть ориентированы мероприятия по осуществлению планирования.

Как показывает практика, наибольшая доля в совокупном объеме налоговых платежей принадлежит налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, единому социальному налогу. Именно поэтому в последующих параграфах будут детально рассмотрены вопросы налогового планирования по каждому из этих налогов.

## Направления совершенствования налогового планирования и контроля со стороны государства

Проанализировав теоретико-методологические основы налогового планирования на уровне предприятия и государства, а также методики налогового планирования по основным налогам Российской Федерации, автор пришел к выводу, что при разработке методологии и инструментов совершенствования механизма налогового планирования организации следует учитывать, что процессы оптимизации налогообложения конкретных хозяйствующих субъектов в своей основе опираются на оптимизацию налоговой системы, осуществляемой государством. Поэтому роль налоговой системы государства в осуществлении налогового планирования предприятием является одной из ключевых. От налоговой системы зависит выбор методов налогового планирования и механизма его реализации, она является основополагающим фактором при определении стратегии оптимизации налогообложения. Именно налоговая система страны, как результат проводимой налоговой политики, позволяет пересечься интересам всех участников налоговых отношений, поскольку грамотно построенная налоговая система, с одной стороны, обеспечивает государство финансовыми ресурсами, создает условия для регулирования экономики страны в целом, а с другой стороны, сглаживает неравенство в уровнях доходов налогоплательщиков, возникшее в процессе рыночных отношений, гармонизирует налоговые отношения между всеми его субъектами.

Таким образом, в настоящее время приоритетным направлением деятельности государства должно стать создание эффективной, сбалансированной и конкурентоспособной налоговой системы, отвечающей требованиям экономического роста и финансовой стабильности страны.

Основами построения подобной системы должны стать следующие основополагающие принципы:

1. Равенство налогообложения. Все виды деятельности должны быть равноправны в части налогообложения (исключение составляют отрасли, для развития которых в данный момент необходима государственная поддержка). Беспристрастность уменьшает дисбалансы, которые могли бы привести к политическим, социальным и экономическим трудностям.

2. Эффективность налогообложения. Налоги должны формировать доход, не создавая значительного влияния на спрос на товары или услуги (если, конечно, налог не введен специально для изменения поведения потребителей). На определенном уровне (пороге) доход, полученный от налогообложения, может быть потерян в связи с сокращением спроса. Более того, сокращение спроса вызывает ослабляющую волну по всей экономике, так как воздействует на поставщиков. Негативное воздействие увеличивается из-за последующих потерь налогов во многих секторах экономики.

3. Упрощенность налогообложения. Усложненная налоговая система сокращает налоговые сборы за счет роста административных расходов. Эти затраты (стоимость) включают как затраты, произведенные правительством в процессе сбора и взыскания налогов, так и затраты налогоплательщиков на их расчеты. Одна из целей эффективной налоговой политики - достижение наивысшего отношения полученных налоговых доходов к каждому рублю, инвестированному в сбор налогов. Простота налогообложения заключается также в ясности уровня налогов и в их дальнейшем использовании,

4. Честное формирование доходов. Принцип честного формирования доходов основан на концепции равенства. При честном формировании налоговых доходов неразумно (необоснованно) устанавливать специальные налоги и сборы на отдельные (специфические) услуги и товары. Эти типы налогов часто прикрываются терминологией, чтобы скрыть их истинную цель. Хотя такие специальные налоги и начисления могут казаться небольшими по величине, они могут быстро накапливаться и стать неприемлемым бременем для этого сектора экономики.

5. Эффективное стимулирование роста. Налоговые стимулы и препятствия могут вводиться с основной целью - стимулировать рост, привлекать инвестиции, создавать новые рабочие места. Однако, когда налоги становятся чрезмерными, экономический рост часто сокращается, вплоть до остановки.

6. Совершенствование налогового администрирования. Грамотное налоговое администрирование способствует наполняемости государственного бюджета, улучшает качество инвестиционного климата и в целом является залогом экономического роста страны. Построенная на ясной, прозрачной нормативно-правовой базе, с четкой регламентацией технологии работы государственных налоговых органов система налогового администрирования позволяет налогоплательщику при проведении налогового планирования снизить риски налогового контроля, риски усиления налогового бремени и риски уголовного преследования.

Построение такой системы будет способствовать решению одного из главных вопросов, с которым сталкивается государство и налогоплательщики, -установлению грани между собственно налоговым планированием (в том числе и оптимизационным) и уклонением от уплаты налогов.

Это особенно актуально для современной России, где по экспертным оценкам специалистов неисполнение налогоплательщиками своих обязанностей по уплате законно установленных налогов приводит к значительным потерям в бюджете Российской Федерации.