Головань Софья Андреевна. Совершенствование налогового механизма стимулирования благотворительной деятельности: диссертация ... кандидата Экономических наук: 08.00.10 / Головань Софья Андреевна;[Место защиты: ФГБОУ ВО Новосибирский государственный университет экономики и управления НИНХ], 2017.- 227 с.

**Содержание к диссертации**

Введение

**1. Теоретические основы использования налогового механизма для стимулирования благотворительной деятельности 12**

1.1. Налоговые льготы социальной направленности как инструмент налогового стимулирования 12

1.2. Использование налогового механизма косвенного финансирования социально ориентированных некоммерческих организаций 24

1.3. Роль налоговых льгот социальной направленности в стимулировании благотворительной деятельности 40

**2. Методические аспекты оценки влияния налоговых льгот на благотворительную деятельность коммерческих организаций 61**

2.1. Анализ благотворительной деятельности коммерческих организаций в Российской Федерации на примере банковского сектора 61

2.2. Методика оценки влияния налоговой льготы на поведение налогоплательщиков 91

**3. Результативность и эффективность налоговой льготы для стимулирования благотворительной деятельности 112**

3.1. Рост благотворительных расходов коммерческих организаций в результате введения налоговой льготы 112

3.2. Оценка бюджетной эффективности налоговой льготы для благотворительной деятельности 128

Заключение 151

Список использованных источников

* [Использование налогового механизма косвенного финансирования социально ориентированных некоммерческих организаций](http://www.dslib.net/finansy/sovershenstvovanie-nalogovogo-mehanizma-stimulirovanija--blagotvoritelnoj.html#7673851)
* [Роль налоговых льгот социальной направленности в стимулировании благотворительной деятельности](http://www.dslib.net/finansy/sovershenstvovanie-nalogovogo-mehanizma-stimulirovanija--blagotvoritelnoj.html#7673852)
* [Методика оценки влияния налоговой льготы на поведение налогоплательщиков](http://www.dslib.net/finansy/sovershenstvovanie-nalogovogo-mehanizma-stimulirovanija--blagotvoritelnoj.html#7673853)
* [Оценка бюджетной эффективности налоговой льготы для благотворительной деятельности](http://www.dslib.net/finansy/sovershenstvovanie-nalogovogo-mehanizma-stimulirovanija--blagotvoritelnoj.html#7673854)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** В Российской Федерации не установлены налоговые льготы для юридических лиц, занимающихся благотворительной деятельностью. Отсутствие должного государственного стимулирования ведет к разрозненности и непрозрачности благотворительной деятельности коммерческих организаций, снижению эффективности оказываемой помощи.

Введение льготного налогообложения благотворительной деятельности в правильно организованной форме, а именно с указанием вида расходов, круга получателей, а также предела отнесения на расходы в целях налогообложения, могло бы способствовать не только росту величины расходов, но и возможности влиять на деятельность получателей благотворительной поддержки, в том числе некоммерческих организаций. Развитие и поддержка некоммерческих организаций, имеющих социальную направленность, являются важным элементом социальной помощи населению в условиях кризиса. В настоящее время эта поддержка осуществляется путем предоставления некоммерческому сектору из бюджета субсидий и грантов для выполнения им социальных функций и задач. Однако благотворительные расходы коммерческого сектора направлены на решение тех же социально значимых задач, что и бюджетные субсидии для некоммерческих организаций. Следовательно, введение льготы по налогу на прибыль для коммерческих организаций, стимулируя их к росту благотворительных расходов, позволит увеличить финансирование социально ориентированных некоммерческих организаций (СО НКО), а также снизить издержки, связанные с взиманием налога и последующим распределением бюджетных средств.

**Степень разработанности научной проблемы.** Изучению налогового регулирования и стимулирования посвящены работы А. С. Баландиной, У. Бобровски, Х. Брикси, А. В. Брызгалина, Е. С. Вылковой, Е. Гросса, В. И. Дымченко, Ю. Б. Иванова, А. Иссона, Й. Йохума, А. П. Киреенко, А. Клемма, Л. П. Королевой, Д. Леона, И. А. Майбурова, Т. А. Малининой,

Ф. Ноймарка, Е. Н. Орловой, В. Г. Панскова, А. В. Перова, М. Р. Пинской, К. Типке, М. А. Троянской, Ю. Г. Тюриной, Е. Фогеля, Д. Шмидта и др.

Значительный вклад в изучение налоговых льгот как способа стимулирования благотворительной деятельности и решения социальных проблем внесли исследования Дж. Ботсмана, С. Гупты, Д. Джульфайна, К. Ландэ, С. Лордемуса, С. Кэролла, С. Д. Надеждиной, Г. Фака, Р. Хога, Б. Чернявски, К. Шарфа и др.

Использование налоговых инструментов для поддержки СО НКО рассматривают в своих исследованиях Н. Брукс, Л. С. Гринкевич, Д. Дафф, Р. Девлин, Ч. Клотфельтер, М. Кляйнеберг, С. Колм, О. В. Макаренко, Б. Л. Рудник, Л. И. Якобсон и др.

Следует отметить: незначительный опыт применения налоговых льгот для коммерческих организаций-благотворителей в Российской Федерации отрицательно повлиял на изученность данного аспекта налогового регулирования в отечественной экономической науке. В связи с этим, требуется дальнейшее изучение теоретико-методических положений использования налоговых льгот для стимулирования благотворительности.

**Целью** диссертационного исследования является разработка налогового механизма стимулирования благотворительной деятельности коммерческих организаций, а также оценка его результативности и эффективности. Для достижения цели поставлены следующие **задачи:**

– дать характеристику налоговых льгот социальной направленности как инструмента налогового стимулирования и обосновать возможность их использования для косвенного финансирования СО НКО;

– разработать механизм применения налоговой льготы для стимулирования благотворительной деятельности коммерческих организаций с учетом имеющегося опыта в Российской Федерации и зарубежных странах;

– обосновать целесообразность введения налоговой льготы на основе оценки существующего уровня корпоративной благотворительности коммерческих организаций;

– разработать и апробировать методику оценки возможного роста благотворительных расходов коммерческих организаций при введении налоговой льготы;

– оценить возможный рост благотворительных расходов коммерческих организаций и бюджетную эффективность введения разработанной налоговой льготы.

**Объект исследования** — льготное налогообложение благотворительной деятельности коммерческих организаций.

**Предмет исследования** — экономические отношения, возникающие между государством, коммерческими и социально ориентированными некоммерческими организациями при льготном налогообложении благотворительной деятельности коммерческих организаций.

**Объект наблюдения** — коммерческие организации банковского сектора.

**Теоретическая и методологическая основа исследования**. Теоретическую и методологическую основу исследования составили положения теории государственных финансов, в том числе, труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные исследованию налогообложения, основам применения налоговых льгот, их стимулирующей роли и эффективности, а также изучению механизмов косвенного финансирования СО НКО.

В диссертационном исследовании используются общенаучные методы познания: анализ и синтез, сравнение и обобщение, а также частнонаучные методы познания: экономический и статистический анализ, в том числе ранговые коэффициенты корреляции Спирмена, критерии проверки значимости, регрессионный и дискриминантный анализ, методики расчета доверительных интервалов и др.

**Информационную базу** исследования составили материалы Центрального банка Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации, базы данных Banki.ru, официальных сайтов и отчетности кредитных организаций. Статистические данные обрабатывались с использованием пакетов прикладных статистических программ Statistica Base и Microsoft Excel.

**Область исследования.** Содержание диссертации соответствует п. 2.2 «Финансовое регулирование экономических и социальных процессов»; п. 2.9 «Концептуальные основы, приоритеты налоговой политики и основные

направления реформирования современной российской налоговой системы» паспорта научной специальности ВАК 08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки).

**Научная новизна** выносимых на защиту результатов состоит в следующем:

– предложен новый подход к рассмотрению льготного налогообложения благотворительной деятельности как налоговой льготы социальной направленности, в отличие от существующих подходов (А. С. Баландина, Г. Йохум, И. А. Майбуров и др.), раскрывающий реализацию принципов рациональности государственного поведения в механизме налогового стимулирования (с. 23, с. 32–40);

– обоснована конструкция налоговой льготы с целью стимулирования благотворительности коммерческих организаций с ограничением расходов денежным вариантом (в отличие от предложений Д. Даффа о расходах в натуральном виде) и ограничением перечня получателей благотворительной помощи, в том числе требованием об отсутствии зарубежного финансирования (с. 51–53, с. 56–60);

– разработана методика оценки результативности введения налоговой льготы, которая в отличие от имеющихся (модель максимизации прибыли Р. Швартца и модель управленческого дискреционного поведения О. Уильямсона), учитывает изменение реакции налогоплательщиков, осуществляющих благотворительные расходы на введение льготного налогообложения (с. 92-95, с. 101–111);

– оценена возможная результативность и эффективность льготного налогообложения благотворительности через уточнение понятия «потенциал к увеличению благотворительных расходов» и расчет коэффициентов эластичности благотворительных расходов (исследованных также у Р. Хогга, Б. Чернявски, К. Шарфа) (с. 114–128; с. 136–150).

**Научные результаты,** полученные лично и выносимые на защиту:

1. Выявление двойственного характера налоговых льгот социальной направленности и определение их места в механизме косвенного субсидирования СО НКО. Характеристика бюджетных, социальных и экономических эф-

фектов от введения налоговой льготы на благотворительность, в том числе, снижение издержек, связанных с движением бюджетных средств — взиманием налогов и последующим перечислением средств на формирование опекаемых благ (п. 2.2).

1. Обоснование необходимости введения налоговой льготы на благотворительность как косвенной меры государственной поддержки некоммерческого сектора социальной направленности. Разработка оптимальной конструкции налоговой льготы для стимулирования благотворительных расходов коммерческих организаций с учетом положительного и отрицательного опыта применения подобных льгот в Российской Федерации и зарубежных странах (п. 2.9).
2. Методика оценки реакции налогоплательщиков, учитывающая показатели фактической прибыли коммерческой организации и стоимости благотворительных расходов при введении льготного налогообложения благотворительной деятельности, основанная на экономических моделях, описывающих причины изменения расходов организации (п. 2.9).

4. Оценка результативности и эффективности применения льготного  
налогообложения благотворительной деятельности коммерческих организаций  
на основе апробации разработанной методики на примере банковского сектора  
(п. 2.2).

**Теоретическая значимость** исследования состоит в обосновании новых научных взглядов на использование налогового механизма стимулирования благотворительной деятельности в Российской Федерации.

**Практическая значимость** заключается в создании методического инструментария, который может быть использован законодательными органами при разработке законопроектов и обосновании целесообразности введения налоговых льгот; коммерческими организациями при определении оптимального объема благотворительных расходов; преподавателями высших учебных заведений в процессе обучения студентов и повышения квалификации специалистов в области финансов и налогообложения.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Теоретические положения и практические выводы диссертационного исследования обсуждались

на международных научно-практических конференциях: Актуальные проблемы теории и практики налогообложения (Волгоград, 2013, 2015), Совершенствование налогообложения как фактор экономического роста (Пятигорск, 2015), Государство и бизнес. Современные проблемы экономики (Санкт-Петербург, 2016); Аюшиевские чтения. Финансово-кредитная система: опыт, проблемы инновации (Иркутск, 2016), The 17th Annual Conference on Finance and Accounting (Прага, 2016).

Результаты исследования включены в научно-исследовательские проекты, в том числе, государственное задание № 26.1348.2014/К на выполнение научно-исследовательских работ в сфере научной деятельности в рамках проектной части, проект № 1348 «Влияние теневого сектора экономики на качество жизни населения в России и Украине: сравнительный анализ» (справка о внедрении от 14.11.2016 г. № 2). Теоретические и практические материалы диссертации используются при подготовке бакалавров и магистров по направлениям «Финансы и кредит» и «Экономика» в преподавании учебных дисциплин «Финансы», «Корпоративные финансы», «Бюджетная система РФ», «Государственные и муниципальные финансы» на кафедре финансов и бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «ИрГУПС» (справка о внедрении от 12.01.2017 г. № 60).

**Публикации.** Основные положения диссертационной работы отражены в 13 научных публикациях общим объемом 7,4 п. л., (авторских 5,7), из них четыре — в изданиях, включенных в Перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук, одна — в изданиях, индексируемых в Web of Science.

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего 273 библиографические записи, 11 приложений; изложена на 154 страницах основного текста; содержит 15 таблиц, 22 рисунка, 10 формул. Логическая схема диссертационного исследования представлена на рис. 1.

## Использование налогового механизма косвенного финансирования социально ориентированных некоммерческих организаций

В российской практике, несмотря на частое упоминание понятия «налоговая льгота», наравне с зарубежными источниками, не сложилось четкого определения, о чем свидетельствует довольно частое использование синонимов, таких как «налоговые преференции» для разъяснения смысла данного понятия.

Несмотря на то, что в Налоговом кодексе Российской Федерации перечислены обязательные элементы структуры налога, которые включают объект налогообложения, налоговую базу, налоговый период, порядок исчисления налога, налоговую ставку, порядок и сроки уплаты налога, можно также найти указание относительно возможности установления в акте законодательства о налогах и сборах налоговых льгот [3]. В учебном пособии под редакцией А. В. Брызгалина дается следующее определение понятия налоговой льготы: «налоговая льгота – это предоставленная законодательством исключительная возможность полного или частичного освобождения от уплаты налога при наличии объекта налогообложения, а также иное смягчение налогового бремени для налогоплательщика» [30, c. 296].

По мнению В. И. Дымченко, целесообразно использовать следующее определение: «Налоговые льготы – это предусмотренные действующими правовыми актами возможности полного или частичного освобождения от того или иного налога. Такое освобождение может быть постоянным или временным, и связано с наличием условий, обязанность подтверждения которых возлагается на самого налогоплательщика» [51, c. 161]. В соответствии с А. В. Перовым, налоговые льготы – «это какие-либо исключения из общего правила налогообложения, предоставляемые в установленном законом порядке для отдельных категорий налогоплательщиков» [172, c. 170].

Исходя из рассмотренных подходов к определению понятия налоговых льгот в законодательстве и практике, можно сделать вывод, что налоговые льготы — это многогранное понятие, объединяющее в себе характеристики многих смежных категорий. Смысл, которым наделяют данное понятие, зависит от контекста употребления, и может варьировать от узкого определения лишь в качестве законодательного акта, дающего право на определенное послабление при налогообложении, до более глубокого рассмотрения в качестве не только права, но и конкретного финансового преимущества. В целом, большинство авторов сходится во мнении, что налоговая льгота – это исключительное положение налогового регулирования, направленное на достижение определенной государственной цели, смягчающее существующий режим, благодаря чему у налогоплательщика снижается налоговая обязанность и появляется финансовое преимущество.

Как следует из большинства определений понятия налоговой льготы, ее предоставление обусловлено служением определенным целям. Соответствующую классификацию налоговых льгот, исходя из преследуемых целей, можно встретить у немецкого исследователя Г. Йохума [231, c. 74]. В первую группу он относит льготы, преследующие цель управления. Это означает, что целью предоставления данной льготы является стимулирование получателя к определенному поведению, выгодному для лица, предоставляющего льготу. Ко второй группе он относит льготы с целью перераспределения, корректирующие нежелательное состояние получателя льготы. Тем не менее, не всегда очевидно, какая цель преследуется в каждом конкретном случаи, и какие специфические черты дают возможность отделить одну цель от другой. Для более детального разграничения целей, по мнению Г. Йохума, недостаточно просто объяснить, что управление воздействует на поведение, а перераспределение воздействует на состояние, а необходимо исходить из применения смежных понятий, к примеру, из отличий между вмешательством и влиянием. Налоговые льготы, предоставляемые с целью управления, связаны лишь с изменением поведения, а льготы с целью перераспределения направлены на фактическое изменение экономического или финансового состояния налогоплательщика.

В отечественной экономической литературе можно также найти классификацию функций налоговых льгот в зависимости от преследуемых целей. В частности, А.С. Баландина выделяет компенсационную и стимулирующую функции [28, c. 106]. Согласно ее трактовке «компенсационная функция предусматривает создание равных возможностей для субъектов при наличии неравных внешних или внутренних факторов. Стимулирующая функция направлена на развитие отдельных видов деятельности с помощью создания для них благоприятных условий».

Общим для всех целей предоставления налоговых льгот является активное вмешательство государства в экономический процесс. В случае с целями управления это означает, что государство активно вмешивается в экономический процесс, чтобы изменить поведение участников на выгодное ему, а в случае с целями перераспределения – изменить фактическое экономическое состояние субъекта на приемлемое для государства.

Однако, по мнению А.С. Баландиной — «такое понимание налоговой льготы сужает экономическую характеристику данного понятия, так как основным предназначением налоговой льготы является не только снижение налогового бремени, но и достижение при этом определенных задач. То есть в узком понимании сущности налоговой льготы признаются такие нормы законов, которые ведут к снижению самого налогового изъятия. При более широком подходе налоговые льготы представляют собой любое преимущество отдельных категорий налогоплательщиков перед другими» [28, c. 107]. В научной литературе можно встретить также иные подходы к классификации налоговых льгот. Так, Г. Йохум считает возможным также классифицировать налоговые льготы по форме предоставления. Классификация льгот по форме представлена на рисунке 2 [231, c. 203].

Налоговые освобождения. Суть налоговых освобождений заключается в том, что определенные объекты, доходы, деятельность, подлежащие налогообложению, выпадают из этой сферы полностью, а не в определенной части. Такие меры чаще всего имеют своей целью перераспределение, а именно изменение существующего благосостояния, благодаря чему осуществляется усиление мер социальной поддержки и выравнивания. Однако помимо этой цели может преследоваться и цель управления, как например, при транспортном налоге, когда освобождаются от уплаты налога новые автомобили с электрическим двигателем, чем стимулируется спрос на данные автомобили.

## Роль налоговых льгот социальной направленности в стимулировании благотворительной деятельности

Оценка существующего состояния корпоративной благотворительности и участия коммерческих организаций в благотворительной деятельности на примере банковского сектора является важным этапом к дальнейшему выводу относительно целесообразности государственного регулирования в виде льготного налогообложения, как основа для воздействия налоговой льготы в зависимости от уровня заинтересованности и целевой направленности благотворительности в компании. Так как льготу в данном случае следует скорее рассматривать не в качестве собственно экономического стимула к совершению расходов на благотворительность, а в качестве особого механизма снижения «стоимости производства» благотворительной деятельности для благотворителей, что может привести к дальнейшему росту расходов при условии наличия заинтересованности. На основе исследования существующего уровня поддержки благотворительной деятельности банковским сектором появляется возможность обосновать необходимость использования льготного налогообложения в качестве меры финансового регулирования корпоративной благотворительности.

Прежде чем перейти к исследованию существующего уровня поддержки благотворительности кредитными организациями в виде количественных показателей, установим вначале круг основных качественных критериев, на основе которых представляется возможным делать выводы относительно места занимаемого благотворительностью в политике организации.

Основными критериями, имеющими значение для оценки, существующей на сегодняшний день вовлеченности исследуемых кредитных организаций в поддержку социально значимых направлений, государственных инициатив, выражающейся в осуществлении организацией корпоративной благотворительной деятельности, по мнению автора, будут являться: 1. Публикация социальных отчетов по итогам проделанной работы. 2. Предоставление открытой и полноценной информации о видах, формах осуществления благотворительной деятельности и получателях поддержки на официальных сайтах компании. 3. Вовлечение сотрудников в осуществление благотворительной деятель ности, поддержка и поощрение волонтерских инициатив в коллективе компании. 4. Создание и поддержка собственных благотворительных фондов. 5. Создание и активное внедрение банковских продуктов на службе благотворительности. 6. Наличие долгосрочной устойчивой стратегии благотворительной деятельности в рамках корпоративной социальной ответственности компании. Публикация социальных отчетов по итогам проделанной работы. Наличие данного качественного показателя осуществления корпоративной благотворительности можно считать одним из показателей открытости политики компании в области социальной ответственности. Публикация соответствующих отчетов или выделение отдельных глав в годовых отчетах компаний, посвященных оценке эффективности проведенных благотворительных мероприятий, раскрытию информации о конечных получателях помощи, поддерживаемых мероприятий, а самое главное, об объемах осуществленных благотворительных расходов, является показателем значимости направления корпоративной благотворительности у данной компании.

С другой стороны, подготовка и публикация соответствующих отчетов требует выделения финансовых ресурсов, следовательно, возможности различных организаций ограничены прибылью организации. Соответственно, возможности предоставления общественности информации по итогам деятельности различны у крупных, средних и небольших компаний так же, как и возможности осуществления благотворительной деятельности в целом.

Предоставление информации на официальных сайтах компаний. Данный критерий также относится к оценке открытости политики компании в области корпоративной социальной ответственности. По сравнению с публикацией социальных отчетов данный вариант требует гораздо меньше финансовых и трудовых затрат, хотя может в полной мере отразить значение, которое придается благотворительной деятельности организации при условии открытости и полноты предоставленной информации. Вовлечение сотрудников в осуществление благотворительной деятельности, поддержка и поощрение волонтерских инициатив в коллективе компании. На первый взгляд данный показатель не дает информации о роли благотворительности у конкретной организации, так как понятие «волонтерство» включает личную заинтересованность человека в бескорыстном участии в каких-либо проектах.

Можно предположить, что для организации продвижение волонтерства не является материально затратным, а, следовательно, нельзя говорить, что поддержка волонтерских инициатив и поощрение их развития внутри коллектива происходит в ущерб прибыли. С другой стороны, в данной ситуации речь идет об участии в волонтерских проектах в ущерб рабочему времени. Это означает, что сотрудник получает оплату труда в соответствии с нормативным рабочим днем, в то время как фактически не осуществляет своих трудовых обязанностей. Соответственно, несмотря на то, что фактически компания не несла финансовых затрат и не осуществляла расходы на благотворительность, оплата трудовых ресурсов происходила за счет компании, а, значит, данный показатель отражает заинтересованность руководства и собственников компании в поддержке социально значимых направлений и инициатив.

Создание и поддержка собственных благотворительных фондов. Данный показатель характеризует степень ответственности и долгосрочности подхода к благотворительной деятельности в компании. Наличие собственного благотворительного фонда свидетельствует о приоритетном положении поддержки социальных направлений и инициатив в политике компании.

Внедрение банковских продуктов для благотворительности. Необходимо проводить оценку данного показателя с позиции вовлеченности компании в благотворительную деятельностью.

## Методика оценки влияния налоговой льготы на поведение налогоплательщиков

Российской Федерации, очень сложно оценить в реальности насколько велико было бы увеличение объема благотворительных расходов по сравнению с фактическим. Учитывая, что льгота выступит в данном случае механизмом, снижающим стоимость благотворительной деятельности для организации, можно предположить два сценария дальнейшего отклика на ее введение:

1. Коммерческие организации (в данном исследовании – кредитные организации) откликнутся ростом. Таким образом, благодаря действию льготного налогообложения, их прибыль в рамках методики не изменится по сравнению с фактической прибылью, но вырастет объем благотворительных расходов. Больший объем расходов, в свою очередь, ускоряет достижение целей, которые ставит перед собой любая коммерческая организация, которая занимается благотворительностью в ущерб чистой прибыли.

2. Коммерческие организации, совершавшие расходы и ранее, воспользуются налоговой льготой, при этом не решат изменять свой оптимальный размер, который они могли бы потратить и без экономического стимула, в большую сторону. Таким образом, благодаря действию механизма льготного налогообложения, их чистая прибыль в модели увеличится по сравнению с текущей фактической прибылью, а объем благотворительных расходов не изменится. Оба сценария являются равновероятными, так как желание увеличивать объем благотворительных расходов должно, в первую очередь, подкрепляться потребностью в большем объеме по тем или иным соображениям. Все вышеперечисленное свидетельствует о необходимости также исследовать минимальный объем благотворительных расходов – величину, при которой возникает связь между льготой и ростом расходов.

Третьим фактором, определяющим поведение субъекта в условиях построения методики, будет являться выбор определенного максимального увеличения благотворительных расходов в ответ на введение льготы. Как уже говорилось выше, фактический уровень расходов на сегодняшний момент будет считаться оптимальным, то есть максимум для возможного уменьшения чистой прибыли, но достаточный минимум, чтобы преследовать неэкономические цели и задачи при поддержке благотворительности. Будем исходить из предпосылки, что коммерческой организации не выгодно тратить на благотворительность в ущерб своей чистой прибыли больше, чем на величину оптимального уровня, который она тратит фактически без опоры на льготное налогообложение. В таком случае, мы будем принимать за максимальный уровень для увеличения — безубыточный уровень, который будет компенсироваться действием льготы так, чтобы фактическая цена благотворительных расходов для компании оставалась неизменной.

Для того чтобы зафиксировать влияние льготного механизма на увеличение расходов в модели, не представляется возможным уменьшать чистую прибыль компании, так как рост благотворительных расходов в ущерб чистой прибыли наблюдается и в отсутствие экономического стимулирования. Следовательно, потенциал для роста благотворительных расходов должен быть ограничен величиной, которая будет компенсироваться снижением налога на прибыль. В данном варианте величина бюджетных потерь будет равна величине дополнительного притока финансовых ресурсов на социально значимые направления, вызванного введением льготы.

При моделировании ответной реакции налогоплательщиков коммерческих организаций, предполагаем, что прибыль после налогообложения в любом случае не может быть меньше фактической прибыли, так как в этом случаи мы опровергаем связь между увеличением расходов и действием льготы, а вновь переходим на уровень определения мотива благотворительной деятельности. Соответственно, будем считать, что Рмод- P aKT-, так как потенциально свободные ресурсы могут быть направлены либо на увеличение благотворительных расходов, либо на максимизацию своей прибыли. Таким образом, фактическая прибыль после налогообложения может быль либо меньше, либо равна полученной в рамках модели. Следовательно, для получения прибыли в рамках модели, можем уменьшить фактическую прибыль на объем увеличения расходов при введении льготы (G9), но при этом увеличить на величину льготы при действующей ставке налога на прибыль 20 %, которая будет распространяться 106 не только на фактические благотворительные расходы (/), но и на величину приращения (G9).

В виде неравенства можно представить: рфакт. \_Gg+ 02Gf + 02Gg рфакт. Раскрывая неравенство, получаем: 0,2G 0,8G9 G9 Q,2SGf В общем виде, пошагово неравенство будет иметь вид: рмод. рфакт. \_ рфакт. \_ 08Gg + 02Gf рфакт. 02Gf Q ggg Gg 0,25Gf, (1) где рмод- смоделированная чистая прибыль; рфакт– фактическая чистая прибыль; G9 - объем увеличения расходов в предложенной модели; G - фактический объем расходов.

Таким образом, за максимальный объем для увеличения благотворительных расходов в рамках данной модели будет приниматься 25 % от фактических расходов на благотворительность при отсутствии льготы, а за минимальный объем для увеличения - величина, при которой «нулевая гипотеза», свидетельствующая об отсутствии связи между льготой и изменениями объема расходов, становится несостоятельной.

Четвертым фактором, оказывающим влияние на уровень благотворительных расходов в рамках модели, будет собственный фактический уровень расходов на данное направление, так как прогнозируемое увеличение или сохранение текущего уровня зависит от того, насколько сама организация в данный момент заинтересована в поддержке благотворительности.

В качестве одной из составных частей алгоритма моделирования увеличения благотворительных расходов коммерческими организациями вследствие действия льготы, было выбрано соотношение между фактическими расходами на сегодняшний момент и максимальным объемом расходов, на который будет распространяться льготный механизм в зависимости от уровня отнесения на расходы в целях налогообложения

## Оценка бюджетной эффективности налоговой льготы для благотворительной деятельности

В результате проведенного исследования сделан вывод о том, что введение льготного налогообложения благотворительной деятельности коммерческих организаций создаст потенциал для увеличения благотворительных расходов. При этом предложенная форма налоговой льготы не только приведет к росту расходов на благотворительность, но и выступит в качестве корректора направлений благотворительной помощи, но и позволит увеличить финансирование сектора социально ориентированных некоммерческих организаций.

Введение льготного налогообложения благотворительной деятельности коммерческого сектора при условии соблюдения требований к форме благотворительных расходов, определению круга получателей, а также предела учета расходов в целях налогообложения могло быть действенной мерой, дополняющей прямое государственное финансирование социально ориентированных некоммерческих организаций.

В результате анализа теоретических и практических аспектов благотворительной деятельности банковского сектора как источника финансирования сектора социально ориентированных некоммерческих организаций при введении льготного налогообложения были сформулированы следующие выводы:

Исследование места благотворительной деятельности в классификации эффектов от налоговых льгот, а также сопоставляя благотворительную деятельность с понятием налоговых льгот социальной направленности, был сделан вывод относительно возможного снижения бюджетных издержек, связанных с взиманием налогов и последующим производством опекаемых благ при введении льготного налогообложения благотворительной деятельности коммерческих организаций.

В результате проведенного сравнения между финансированием социально ориентированных некоммерческих организаций по прямому пути (субсидии и гранты государства) и косвенному пути (льготное налогообложение благотворительной деятельности), был сделан вывод о возможности использования косвенного пути в качестве эффективной дополняющей, а в дальнейшем замещающей меры государственного финансирования. На основании исследованного зарубежного опыта льготного налогообложения благотворительной деятельности, а также существующего ранее отечественного опыта, были сделаны выводы относительно оптимальной формы, которую должно принять налоговое стимулирование при его повторном введении. По результатам исследования разработаны следующие практические рекомендации по введению льготы для благотворительных расходов коммерческих организаций: – выделить наиболее эффективные социально ориентированные некоммерческие организации, направление которым благотворительных расходов давало бы право коммерческим организациям воспользоваться льготным налогообложением благотворительной деятельности; – ввести в качестве основных критериев оценки эффективности работы социально ориентированных некоммерческих организаций наличие опыта взаимодействия с органами государственной власти (получение ранее прямых субсидий и грантов); продолжительность осуществления деятельности, количество осуществленных мероприятий, требования к сотрудникам организации; – внести в Налоговый Кодекс Российской Федерации части второй раздел VIII главы 25. статью 265 «Внереализационные расходы» пункт: суммы безвозмездно перечисленных денежных средств социально ориентированным некоммерческим организациям (в соответствие с Федеральным законом от 12.01.1996 N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях») с нормированием до 5% налогооблагаемой прибыли за год и возможностью переноса сумм, сверх норматива, на последующие пять лет. – внести соответствующие исключения в п.16 ст. 270 НК РФ, где указано, что при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются рас 153 ходы в виде стоимости безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходы, связанные с такой передачей, так как в целях применения НК РФ денежные средства относятся к имуществу (п. 2 ст. 38 НК РФ, ст. 128 ГК РФ).

По результатам анализа сформирован профиль типичной на сегодняшний момент кредитной организации, занимающейся благотворительной деятельностью. Можно сказать, что в большинстве своем, это организация, тратящая на благотворительность не более 1–2 % своей чистой прибыли. При этом анализ качественных критериев, отражающих роль, которую благотворительная деятельность играет в политике компании, свидетельствует, что благотворительности уделяется наибольшее внимание в группе крупных банков, что можно обусловить более широкими финансовыми возможностями. В то же время, принимая во внимание тот факт, что некоторые качественные критерии не отражают больших финансовых затрат, а лишь отражают заинтересованность в развитии благотворительности, можно сказать, что заинтересованность средних банков выше небольших и постепенно приближается к крупным банкам. Учитывая, что проведенный корреляционный анализ установил величину налоговой нагрузки в качестве сдерживающего рост благотворительных расходов фактора, логичным видится предположение, что именно средние по размерам капитала кредитные организации восприняли бы налоговую льготу с большим интересом, что могло бы выразиться в большей реализации своего потенциала по сравнению с другими группами.

Автором предложена методика оценки налоговой льготы для организаций-благотворителей, учитывающий их собственных уровень вовлеченности в благотворительную деятельность в условиях отсутствия экономического стимулирования, различные варианты учета благотворительных расходов в составе расходов для целей налогообложения, величины прибыли организации за исследуемый период. В результате исследования было установлено, что при любом пределе учета благотворительных расходов в целях налогообложения, для большинства кредит 154 ных организаций формировался бы максимальный потенциал для роста благотворительных расходов (от 49,5 % до 74 % исследуемых кредитных организаций). Оценка предложенной модели, позволила сделать вывод, что наиболее эффективным с точки зрения величины бюджетных потерь и прогнозного роста благотворительных расходов являлся бы 5 % предел учета в целях налогообложения.

На основании выявленных значимых факторов для величины совершаемых кредитной организацией благотворительных расходов (p 0,05) была проведена оценка отношения шансов влияния данных факторов на вероятность увеличения кредитной организацией величины расходов вследствие сформированного потенциала. Были рассмотрены варианты прироста на наименьшую величину (до 500 тыс. руб.), среднюю величину (более 500 тыс. руб., но меньше 10 млн руб.) и наибольшую величину (более 10 млн руб.), а также сформированы профили факторов, увеличивающих вероятность реализации именного данного сценария роста благотворительных расходов. Предложенная модель апробирована на данных регионов Сибирского федерального округа. Благотворительные расходы коммерческих организаций рассматривались в качестве источника средств, направляемых в некоммерческий сектор от банковского сектора своего региона при введении льготного налогообложения в предложенной форме. По результатам исследования можно сделать вывод, что значение благотворительных расходов для дополнительного финансирования социально ориентированных некоммерческих организаций региона значительно превосходило бы ущерб для регионального бюджета.