Анохина Галина Ивановна. Совершенствование организации налогового планирования в организациях потребительской кооперации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Анохина Галина Ивановна; [Место защиты: Орлов. гос. техн. ун-т].- Белгород, 2008.- 210 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/1827

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы налогообложения и организации налогового планирования на микроуровне 10

1.1. Сущность налогов как экономической категории и их краткая эволюция 10

1.2. Налоговое планирование как составная часть общего планирования на макро- и микроуровнях 34

1.3. Теоретические основы организации налогового планирования на микроуровне 56

Глава 2. Исследование организации налогового планирования в организациях потребительской кооперации 75

2.1. Оценка состояния налогового планирования в организациях потребительской кооперации 75

2.2. Анализ налоговых платежей в организациях потребительской кооперации 87

2.3. Определение тяжести налогового бремени в организациях х

потребительской кооперации 109

Глава 3. Направления совершенствования организации налогового планирования в организациях потребительской кооперации 127

3.1. Методические подходы к прогнозированию и планированию налоговых платежей организации 127

3.2. Разработка элементов учетной политики как метод оптимизации налогообложения в организации 143

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 164

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 172

ПРИЛОЖЕНИЯ 183

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования. В**настоящее время необходимым и важнейшим условием выживания российских организаций и предприятий в конкурентной борьбе с отечественными и иностранными компаниями, особенно в перспективе вступления в ВТО, а также фактором обеспечения собственной экономической безопасности является построение эффективной системы налогового планирования.

Современная система налогового планирования в российских организациях, в том числе и кооперативных, в большинстве случаев имеет узкопрактическую направленность и выступает инструментом минимизации налоговых выплат в бюджеты различных уровней в краткосрочной перспективе. В то время как налоговое планирование, являясь связующим звеном между различными стадиями и комплексами общеэкономического планирования, как тактического, так и стратегического, может стать тем действенным инструментом, благодаря которому организации смогут подняться, стабилизироваться и получить необходимый импульс для дальнейшего своего развития и последующего увеличения доходной части бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, а также экономического роста в масштабах всей страны.

**Степень научной разработанности проблемы.**Теоретические основы налогообложения и вопросы налогового планирования изложены в трудах многих отечественных и зарубежных ученых: А.В. Брызгалина, О.М. Воронцовой, А.Ф. Галкина, А.З. Дадашева, Е.Н. Евстигнеева, В.А. Кашина, Е.А. Кировой, В.Г. Князева, В.Я. Кожинова, А.Д. Мельника, О.П. Овчинниковой, В.Г. Панскова, С.Г. Пепеляева, Л.В. Поповой, Е.Ю. Сидоровой, Л. Севрюковой, И.В. Сергеева, О. Стороженко, Д.Г. Черника, Т.Ф. Юткиной, М.Д. Кейнса, А. Лаффера, А. Самуэльсона, А. Смита, С. Фишера и многих других.

**4**Отдельные аспекты организации налогового планирования на уровне хозяйствующих субъектов получили отражение в работах: А.В. Бабанина, Бобровой, Г.Н. Букиной, Н.Г. Варакса, Н.В. Ворониной, Е.С. Вылковой, Н.Я. Головецкого, Г.Н. Карповой, В.В. Муравьева, М.В. Романовского, А.Г. Седова и некоторых других.

Исследование теоретических и практических аспектов

совершенствования организации налогового планирования, выявление его места в системе общеэкономического планирования на предприятии является весьма актуальным и своевременным. Это позволит решать целый ряд проблем и задач в сфере оптимизации налоговых и других платежей с целью сбережения, рационального и эффективного использования своих ресурсов в будущем, а также получить максимально возможную прибыль и увеличить стоимость бизнеса.

Все это дает основание считать, что тема диссертационной работы является актуальной, как с теоретической, так и практической точек зрения.

**Цели и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования является разработка теоретических основ, методических и практических рекомендаций по совершенствованию организации налогового планирования в организациях потребительской кооперации.

В соответствии с поставленной целью исследования определены следующие задачи:

— уточнить понятийный аппарат в области исследуемой проблемы на базе  
обобщения литературных источников;

-выявить сущность и значение налогового планирования на макро- и микроуровне;

-исследовать теоретические основы организации налогового планирования на уровне хозяйствующих субъектов;

- проанализировать современное состояние налогового планирования в  
организациях потребительской кооперации;

-обобщить и уточнить методические подходы по оценке налоговой нагрузки на различных уровнях;

провести анализ налоговых платежей, а также определить показатели налоговой нагрузки с использованием различных методических подходов в организациях потребительской кооперации;

выявить и апробировать методические подходы по прогнозированию и планированию налоговых платежей в организациях потребительской кооперации;

-рассмотреть основные элементы учетной политики и налоговый календарь, и их роль в организации налогового планирования;

-разработать основные направления совершенствования налогового планирования в организациях потребительской кооперации.

**Область исследования.**Содержание диссертации соответствует области исследования п. 2.3. Бюджетно-налоговая система и бюджетная политика государства в рыночной экономике, п. 2.9. Концептуальные основы; приоритеты налоговой политики и основные направления реформирования современной российской налоговой системы Паспорта ВАК специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Предметом диссертационного исследования**является организация налогового планирования в кооперативных организациях в современных условиях и направления ее совершенствования.

**Объектом исследования**выступают организации потребительской кооперации отдельных областей Центрального федерального округа и Белгородской' области.

**Теоретической и методологической основой**данной работы является применение объективных принципов научного познания. В процессе исследования автор опирался на труды отечественных и зарубежных ученых, Налоговый кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ, Федеральные законы, постановления Пленума ВАС РФ и Минфина РФ.

В процессе исследования использовались общенаучные методы познания (анализ, синтез, системность, комплексность, индукция, дедукция), статистические методы исследования (сравнения, факторный, индексный, выборочное

наблюдение, анализ временных рядов, средних и предельных величин).

**Информационной базой диссертационного исследования**послужили официальные материалы Федеральной службы государственной статистики (РОССТАТА), статистические и аналитические материалы Федеральной налоговой службы РФ, информация финансово-экономического управления Центросоюза РФ, отчетность отдельных потребительских обществ и областных потребительских союзов Центрального федерального округа, результаты выборочного исследования, материалы монографических исследований отечественных ученых.

Обработка экономической информации и графическое представление результатов проводились с использованием компьютерных технологий и различных пакетов программного обеспечения (MS EXCEL, STATISTIKA).

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в разработке и теоретическом обосновании направлений совершенствования организации налогового планирования в организациях потребительской кооперации в современных условиях:

Научная новизна подтверждена следующими **научными результатами, выносимыми на защиту:**

уточнен понятийный аппарат и предложена авторская интерпретация понятия «налоговое планирование», как составной части общеэкономического планирования организации (п. 2.3 паспорта специальности 08.00.10 ВАК);

сформулировано авторское определение организации налогового планирования на предприятии; раскрыты сущность, цели, задачи и основные этапы организации налогового планирования на предприятии в условиях рыночной экономики (п. 2.9 паспорта специальности 08.00.10 ВАК);

предложена система показателей с целью оценки степени совершенствования организации налогового планирования на предприятии, включающая: степень выполнения плановых показателей по уплате налоговых платежей; эффективность оптимизации налоговых платежей на предприятии; эффективность организации налогового планирования, долю штрафных

**7**санкций в общей величине уплаченных предприятием налоговых платежей; динамику показателя налоговой нагрузки и оценку затрат, связанных с осуществлением организационных мероприятий по налоговому планированию (п. 2.9 паспорта специальности 08.00.10 ВАК);

выявлено современное состояние организации налогового планирования в организациях потребительской кооперации на базе разработанной анкеты и проведенного на ее основе опроса руководителей и специалистов планово-экономических служб кооперативных организаций (п. 2.9 паспорта специальности 08.00.10 ВАК);

предложен и апробирован методический подход к прогнозированию и планированию налоговых платежей в организациях потребительской кооперации, базирующийся на использовании методов экстраполяции, экспоненциального сглаживания и коэффициента эластичности налога, позволяющий осуществлять планирование с учетом альтернативных вариантов прогнозируемых показателей (п. 2.9 паспорта специальности 08.00.10 ВАК);

предложены рекомендации по разработке отдельных элементов учетной политики, применение которых позволит оптимизировать налоговые платежи в кооперативных организациях на основе выбора метода начисления налоговой амортизации на основные производственные фонды, с учетом применения повышающих коэффициентов налоговой амортизации; использования амортизационной премии; расширения списка косвенных расходов; выбора метода оценки при определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов; использования лизингового оборудования; формирования резервов и порядка их использования; выбора способа списания расходов на покупку земли при расчете налога на прибыль организаций; выбора способа бухгалтерской амортизации основных средств и нематериальных активов (п. 2.9 паспорта специальности 08.00.10 ВАК).

**Практическая значимость исследования**состоит в том, что реализация предложенных в диссертационной работе разработок методического характера и практические рекомендации будут способствовать совершенствованию

**8**организации налогового планирования в организациях потребительской кооперации, а также в коммерческих организациях.

**Апробация и внедрение результатов исследования**осуществлялись по следующим направлениям: внедрение в практическую деятельность организаций потребительской кооперации и публикации в открытой печати.

Основные результаты исследования, сформулированные в диссертации, обсуждались на следующих научно-практических конференциях: Международной научно-практической конференции «Наука и технологии: шаг в будущее - 2006» (Белгород, 2006); Региональной научно-практической конференции «Интеграция науки, практики и образования потребительской кооперации» (Белгород, 2006); Международной научно-практической конференции «Perspektywiczne opracowania nauki I techniki - 2007» (Польша, 2007).

Содержащиеся в диссертационной работе рекомендации по совершенствованию организации налогового планирования на предприятиях внедрены в практику работы Волоконовского райпо Белгородского областного потребсоюза (акт внедрения от 15.09.2006г.), Томаровского сельпо Белгородского областного потребсоюза (акт внедрения от 18.01.2007г.), Яковлевского райпо Белгородского областного потребсоюза (акт внедрения от 14.06.2007г.).

**Публикации.**По теме диссертационного исследования опубликовано 11 научных работ общим объемом 3,07 п.л., из них 3 статьи в изданиях, рекомендованных ВАК России.

**Структура диссертации**обусловлена ее целью и задачами, поставленными и решенными в процессе исследования. Работа изложена на 182 страницах и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Она содержит 20 таблиц, 17 рисунков, 22 приложения. Список использованных источников включает 141 наименование.

Во **введении**обоснована актуальность темы диссертационного исследования, сформулированы цель и соответствующие ей задачи, указаны объект и предмет исследования, отражены научная новизна и практическая значимость работы.

**В первой главе**«Теоретические основы налогообложения и организации налогового планирования на микроуровне» выявлена сущность налога как экономической категории, рассмотрены различные подходы отечественных ученых к сущности налогового планирования, систематизированы классификационные признаки налогового планирования, приведена совокупность важнейших принципов и определены его основные элементы.

**Во второй главе**«Исследование организации налогового планирования в организациях потребительской кооперации» раскрыты организационные аспекты и содержание процесса налогового планирования в организациях потребительской кооперации, осуществлена апробация некоторых методик по расчету показателя налоговой нагрузки в разрезе районных кооперативных организаций системы Белгородского облпотребсоюза, дана оценка динамики, структуры, степени выполнения и обоснованности плановых заданий налоговых платежей.

**В третьей главе**«Направления совершенствования организации налогового планирования в организациях потребительской кооперации» обоснованы рекомендации по совершенствованию организации налогового планирования в системе потребительской кооперации: предложены методы прогнозирования и планирования налоговых платежей, рассмотрены основные элементы учетной политики и налоговый календарь, позволяющие оптимизировать налоговые платежи организации.

В **заключении**сформулированы основные выводы и предложения по результатам проведенного диссертационного исследования.

## Сущность налогов как экономической категории и их краткая эволюция

Налоги - необходимое условие существования любого государства. В научной литературе существовало достаточно много попыток выяснить суть налогов и их природу. При этом корни сегодняшнего понимания значения налогов следует искать в самой истории развития научных представлений о налогообложении. Исторический подход позволяет установить основные тенденции в налогообложении, складывающиеся под воздействием различных факторов и осознать многовековой опыт развития налоговых реформ.

Налоги существуют с давних пор, появившись на заре человеческой цивилизации. Как только на земле стали возникать государства, возникла, пусть поначалу и примитивная, система налогообложения. Шли века, система развивалась и совершенствовалась, оставаясь неотъемлемым звеном экономических отношений в обществе и превращаясь постепенно в основной источник доходов государства.

В отечественной науке к изучению истории налогов и налогообложения в России обращались такие известные историки, как Д.И. Иловайский, Н.М Карамзин, В.О. Ключевский, СМ Соловьев, В.Н. Татищев и др., а также экономисты: Э.Я. Брегель, И.Я. Горлов, В.П. Дьяченко, И.Х. Озеров, В.Н. Твердохлебов и др.

В наши дни отдельные периоды истории налогообложения и налогового права рассматриваются в книгах и статьях А.В. Брызгалина, И.С Зуйкова, А.Д. Мельника, С.Г. Пепеляева, В.А. Тимошенко, Ю.П. Титова, А.В. Толкушина, И.В. Тропицына и др. [111,с.29].

Периоды истории налогообложения в России подробно изложены проф. Д.Г. Черником, который выделяет семь основных этапов эволюции системы, различающихся как содержанием, так и продолжительностью.

1. Становление налоговых отношений в древнерусском государстве. С конца X века началось создание древнерусского государства, и именно с этого времени развивается налоговая система Руси. Основным источником доходов княжеской казны была дань, взимаемая в денежной и натуральной форме (например, мехами), а объектами налогообложения выступали «обитаемые жилища». Взимание дани означало заложение основ прямого налогообложения. Косвенное налогообложение существовало в форме торговых и судебных пошлин. Пошлина «мыт» взималась за провоз товаров через горные заставы, пошлина «перевоз» — за перевоз через реку, торговая пошлина за право устраивать рынки. Пошлины «вес» и «мера» устанавливались за взвешивание и измерение товаров. Судебная пошлина «вира» взималась за убийство, «продажа» - за прочие преступления.

2. Налоговые отношения в период татаро-монгольского нашествия. В 1245 году была произведена перепись населения Киевского княжества для определения налогооблагаемой базы. На этом этапе основным налогом стал «выход», который сначала взимался уполномоченными хана, затем самими русскими князьями. «Выход» взимался с каждой души мужского и женского пола и со скота. Формирование внутренних доходов осуществлялось за счет обязательных пошлин. Отличительной чертой данного периода являлось то, что в формировании финансовых ресурсов государства участвовали только косвенные налоги.

3. Воссоздание налоговой системы Руси. После полного освобождения от татаро-монгольского нашествия в 1480 году царствование Ивана III уплата «выхода» была прекращена, прямые налоги стали играть значительную роль в формировании государственного бюджета. Основными прямыми налогами были «данные» деньги с черносошенных крестьян и посадских людей, «ямские», «пищальные» налоги, сборы за засечное дело, стрелецкая подать.

## Оценка состояния налогового планирования в организациях потребительской кооперации

Система потребительской кооперации является многоотраслевой системой. Основными видами ее деятельности являются торговля, общественное питание, производство, заготовки и оказание услуг. Все эти отрасли потребительской кооперации тесно взаимосвязаны друг с другом.

Услугами потребительской кооперации пользуются более 30- млн. человек, что составляет около 21% от общего количества населения1 (144,2 млн. человек, из которых 38,4 млн. человек - сельские жители). Осуществляя деятельность в основном в сельской местности, потребительская кооперация занимается развитием торговой и производственной инфраструктуры села, обеспечивает социальную защиту обслуживаемого сельского населения, т.е. выполняет функции, свойственные государству. Поэтому потребительская кооперация в экономике страны имеет большое значение, как сельская торговая система.

В Законе «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» под потребительской кооперацией понимается «система потребительских обществ и их союзов разных уровней, созданных в целях удовлетворения материальных и иных потребностей их членов».

Следовательно, основным звеном потребительской кооперации являются потребительские общества, непосредственно объединяющие пайщиков. Все потребительские общества объединяются в союзы потребительских обществ, которые являются вышестоящими организациями по отношению к ним. Потребительские общества и их союзы объединены общностью целей и задач, предусмотренных Законом о потребительской кооперации.

Важнейший источник финансирования ресурсов кооперативных организаций — прибыль. Хотя ее получение и не является основной целью деятельности потребительского общества как некоммерческой организации, оказывать полноценные услуги пайщикам, сельским жителям можно только при рентабельной работе, экономической независимости и финансовой самостоятельности.

Потребительская кооперация - социально ориентированная система, и она несет, и всегда будет нести расходы, связанные с социальной поддержкой пайщиков. Если нет прибыли, то нет и средств для осуществления ее социальной миссии.

Таким образом, получение прибыли организациями потребительской кооперации является необходимым условием для обеспечения их социальной миссии, экономического роста, служит критерием эффективности управления финансово-хозяйственной деятельностью и источником самофинансирования.

Все некоммерческие организации, в том числе и потребительские общества, признаются плательщиками налога на прибыль организаций. Как известно любые налоговые платежи для каждого хозяйствующего субъекта — это одна из самых больших статей расходов, поэтому именно налоговое планирование позволяет решать целый ряд проблем и задач в сфере оптимизации налоговых и других платежей с целью сбережения, рационального и эффективного использования своих ресурсов в будущем, а также получение максимально возможной прибыли.

## Методические подходы к прогнозированию и планированию налоговых платежей организации

С переходом на рыночные отношения функции налоговых платежей расширились, их роль и значение в бюджетном процессе и национальной экономике в целом существенно возросло. В этой связи, как на макроуровне, так и на уровне отдельных хозяйствующих субъектов стали особенно актуальны вопросы совершенствования прогнозирования и планирования налоговых платежей.

Прогнозирование и планирование налоговых платежей — это составная часть, как налогового процесса, так и общего планирования, представляющая собой деятельность налогоплательщиков по определению экономически обоснованного размера. налоговых платежей для уплаты в бюджеты и внебюджетные фонды на заданный временной период.

В организациях потребительской кооперации данный процесс целесообразно начинать с выбора методов прогнозирования.

Методы прогнозирования и планирования налоговых платежей организации представляют собой способы, приемы, с помощью которых обеспечивается разработка и обоснование прогнозов и планов уплаты обязательных платежей в бюджеты разных уровней. Их основой являются общенаучные методы прогнозирования и планирования, в этом выражается их диалектическая связь как общего и частного.

Единого, универсального метода прогнозирования не существует. В связи с огромным разнообразием прогнозируемых ситуаций имеется и большое разнообразие методов прогнозирования. В теории и практике плановой деятельности за прошедшие годы накоплен значительный набор различных методов разработки прогнозов и планов. Известный ученый Эрих Янч, который обобщил большинство имеющихся методов прогнозирования, насчитывает их более сотни; на практике же в качестве основных используется лишь 15-20 [31,с.98]. Методы прогнозирования и планирования непрерывно обогащаются и совершенствуются.

Выбор метода прогнозирования или планирования зависит от периода, на который необходимо составить прогноз, возможности получить соответствующие исходные данные, требований к точности прогноза, объема информации, трудоемкости работы и других.

Как отмечалось в первой главе процессы прогнозирования и планирования тесно взаимосвязаны между собой, и представляют собой сложный комплекс научной и практической деятельности. Уровень их организации на предприятии значительно влияет как на ход разработки плановых показателей, так и на конечные результаты деятельности.

При прогнозировании и планировании сумм налоговых платежей подлежащих уплате в бюджет и внебюджетные фонды организации могут применять следующие методы.

Методы экстраполяции - наиболее распространенные в прогнозировании. Они отличаются простотой, наглядностью и легко реализуются на ЭВМ. Подробное описание экстраполяционного метода прогнозирования дается в работах Э.А. Уткина, Т.А. Дубровой, Е.В. Бережной, В.И. Бережного, и других ученых [107,33,19]. Основу экстраполяционных методов прогнозирования составляет изучение динамических рядов. Методологическая предпосылка экстраполяции состоит в признании преимущественной связи между прошлым, настоящим и будущим.