Воробьев Дмитрий Александрович. Налоговое планирование как механизм рационализации налоговой нагрузки предприятия : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Санкт-Петербург, 2003 193 c. РГБ ОД, 61:04-8/340-1

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. НАЛОГИ КАК РЕЗУЛЬТАТ ПЕРЕСЕЧЕНИЯ ИНТЕРЕСОВ ГОСУДАРСТВА И

НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ 9

1.1. Налоговое планирование на макроуровне как инструмент реализации интересов государства 17

1.2. Налоговая нагрузка на хозяйствующие субъекты как показатель учета интересов налогоплательщиков 29

ГЛАВА 2. СУЩНОСТЬ И ЗАДАЧИ РАЦИОНАЛИЗАЦИИ НАЛОГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ НА ПРЕДПРИЯТИИ...59

2.1. Рационализация налоговых отчислений 59

2.2. Сущность и задачи налогового планирования \_ 64

2.3. Принципы налогового планирования 84

2.4. Ограничения в системе налогового планирования „ 93

ГЛАВА 3. ТЕХНОЛОГИЯ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ 105

3.1. Участники процесса налогового планирования 105

3.2. Этапы налогового планирования 110

3.3. Элементы и инструменты налогового планирования 119

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 128

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 131

ПРИЛОЖЕНИЯ,

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Одним из важнейших инструментов осуществления экономической политики государства всегда были и продолжают оставаться налоги.

Особенно наглядно это проявляется в период перехода от  
планового управления народным хозяйством к использованию  
рыночных механизмов экономического развития, когда в условиях  
сузившихся возможностей государства оказывать воздействие на  
экономические процессы, налоги становятся реальным рычагом  
государственного регулирования экономики. Однако, на

сегодняшний день, новые экономические инструменты сосуществуют  
с остаточными элементами предыдущей экономической системы и  
укоренившимися традициями в сознании субъектов экономических  
отношений. Кроме того, процесс перехода усложняется тем  
обстоятельством, что в стране с переходной экономикой

необходимо одновременно осуществлять реформы в области права, политики и экономики.

В современных условиях налоги являются основным источником дохода для государства, обеспечивая финансирование его деятельности. Поскольку большая часть финансовых средств инкассируется фискальным образом, постольку увеличивается давление на субъекты налогообложения - физические и юридические лица. Если учесть основные характеристики этих платежей - их принудительный характер, отсутствие видимой возмездности, однонаправленность средств, то становится вполне объяснимой реакция налогоплательщика, направленная на избежание выплат по налоговым обязательствам, определенным для него законом.

Вместе с тем государство только в том случае может реально использовать налоги через присущие им функции, прежде всего фискальную и стимулирующую, если в обществе создана атмосфера уважения к налогу, основанная на понимании как экономической необходимости существования налоговой системы, так и установленных государством правил взимания конкретных налогов. Это, в свою очередь, возможно при осуществлении государством разумной и сбалансированной налоговой политики, на основе единой комплексной системы налогов, позволяющей производить научно обоснованную налоговую нагрузку.

Решению указанных проблем посвещены многочисленные исследования российских ученых в области экономики, финансов и права. Среди них следует выделить работы: А. В. Брызгалина, А. Р. Горбунова, И.В. Грисимовой, А.З. Дадашева, Е.Н. Евстигнеева, Р.Ф. Захаровой, В.В. Иванова, В.В. Ковалева, Э.А. Козловской, Е.И. Корнеевой, В.Я. Кулеш, А. В. Медведева, Д.Ю. Мельник, Л.П. Окуневой, В.Г. Панскова, Б.А. Рагозина, М.В. Романовского, С.Ф. Сутырина, Д.Г. Черника, С.Д. Шаталова, Л.И. Якобсона.

Попытки анализа степени налоговой нагрузки на предприятия в российской экономике уже были осуществлены в литературных источниках, однако суждения экономистов и аналитиков об обременительности российских налогов, как правило, основаны на использовании общих показателей налоговой нагрузки как доли в валовом внутреннем продукте. При этом отраслевые особенности развития российской экономики на современном этапе, влияющие на налоговую нагрузку, во многом еще не исследованы.

Таким образом, обращение к теме определения степени обременительности системы налогообложения для различных групп предприятий, от которой, в свою очередь, зависят пределы

осуществления налогового планирования как результата упорядочения налоговых отношений между государством и предприятиями, представляется весьма актуальным.

Целью исследования является развитие теоретических и методических основ налогового планирования как механизма рационализации налоговой нагрузки на налогоплательщиков.

Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие задачи:

1. развитие концепции налогового планирования как элемента сопряжения макроэкономического налогового регулирования и налоговой рационализации на микроуровне;
2. исследование сущности рационализации налоговых платежей предприятия;
3. определение принципов осуществления предприятиями налогового планирования, определение ограничений;
4. разработка технологии налогового планирования на предприятии;
5. определение степени налоговой нагрузки для отдельных групп предприятий.

В соответствии с определенными выше задачами, предметом настоящего исследования является совокупность теоретических, методологических и практических вопросов налогового планирования.

Объект исследования - процесс налогообложения предприятий в условиях современной российской экономики.

Теоретические и методологические основы исследования

Теоретической основой исследования являются работы современных отечественных и зарубежных ученых-экономистов.

Кроме этого, при написании данной диссертационной работы использовались следующие источники информации: законодательные и нормативные акты Российской Федерации, статистические материалы Государственного Комитета Статистики, Министерства Российской Федерации по налогам и сборам, российских информационных агентств.

Методологической основой работы явились методы анализа финансовой деятельности и бухгалтерской отчетности предприятий и организаций.

Научная новизна диссертационного исследования

Научная новизна проведенного исследования заключается в обосновании принципов, методов и инструментов налогового планирования, позволяющих осуществлять балансировку интересов различных групп налогоплательщиков и государства.

Основные научные результаты заключаются в следующем:

- уточнены приоритетные задачи налогового планирования на  
макроуровне в условиях перехода к устойчивому экономическому  
росту;

дана авторская трактовка понятия налогового планирования как вида управленческой деятельности по рационализации своих налоговых обязательств, исходя из характера управленческих решений, принимаемых организацией;

предложен и обоснован принцип «индивидуальности» как основополагающий принцип налогового планирования;

предложен новый метод определения уровня налоговой нагрузки на предприятия с различной экономической структурой затрат (трудоемкие, материалоемкие и фондоемкие производства);

введены понятия внутренней и внешней налоговой справедливости. Результаты исследования, проведенного в диссертационной работе, позволили раскрыть «внутреннюю несправедливость» налоговой системы Российской Федерации, стимулирующей разрастание «теневой» экономики;

- в работе доказано, что существующая в настоящий момент  
в Российской Федерации система налогообложения не

соответствует декларируемым целям экономической политики, в  
том числе промышленной политики государства. Это находит свое  
выражение в том, что она: а) не заинтересовывает хозяйствующие  
субъекты ни в снижении доли убыточных производств ни в  
повышении прибыльности производства; б) подвергает фондоемкое  
производство прогрессивному налогообложению, хотя

относительная потребность в рефинансировании прибыли у фондоемких производств выше, чем у иных типов производств; в) не стимулирует снижение материалоемкости производства.

Теоретическая и практическая значимость исследования

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что оно вносит вклад в изучение проблемы осуществления государственного налогового планирования на макроуровне с одной стороны и налогового планирования, осуществляемого предприятиями на микроуровне с другой, а также определения степени налоговой нагрузки на различные группы российских предприятий.

Предложения диссертанта использованы при налоговом планировании на производственных предприятиях, входящих в Финансово-Промышленную Группу «Движение».

Материалы работы могут быть использованы в учебных целях, а также для дальнейших исследований.

Апробация работы

Отдельные результаты диссертации докладывались на научно-  
практической конференции «Современные проблемы финансового  
мира», состоявшейся в Санкт-Петербургском Государственном  
Университете в 2001 году, а также на межвузовской конференции  
аспирантов и докторантов «Теория и практика финансов и  
банковского дела на современном этапе», состоявшейся в Санкт-  
Петербургском Государственном Инженерно-Экономическом  
Университете в 2002 году.

Основные результаты исследования изложены автором в четырех научных публикациях общим объемом 1,6 печатного листа:

1. «Проблемы налогообложения НДС российских экспортеров».  
Вестник Санкт-Петербургского Государственного Университета,  
серия 5. Экономика. Выпуск 1, Санкт-Петербург, 2002г.

2. «Налоговое планирование как результат пересечения  
интересов государства и предприятия». Межвузовский сборник  
научных трудов «Проблемы и перспективы развития предприятий».  
Издательство Санкт-Петербургского Государственного  
Политехнического Университета, 2003г.

3. «Понятие и общие принципы налогового планирования».  
Журнал «Современные аспекты экономики» №39 2003г.

4. «Сущность и задачи рационализации налоговых  
отчислений». Журнал «Современные аспекты экономики» №44 2003г.

Структура работы

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений, содержит 16 таблиц, 7 рисунков.

class1 **НАЛОГИ КАК РЕЗУЛЬТАТ ПЕРЕСЕЧЕНИЯ ИНТЕРЕСОВ ГОСУДАРСТВА И**

**НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ** class1

## Налоговое планирование на макроуровне как инструмент реализации интересов государства

Как уже упоминалось выше, субъектом налогового планирования на макроуровне выступает государство, регулирующее налоговые поступления путем установления элементов налога. Причем особо актуальной задачей государства, в современных условиях развития российской экономики, является максимальное наполнение государственного бюджета для обеспечения сбалансированности доходов и расходов. С помощью налогового планирования как элемента налогового механизма государство осуществляет управление экономикой на макро- и микроуровнях. При этом по вопросу определения основных задач, решаемых с помощью государственного налогового планирования, существуют различные точки зрения.

В «Основах налогообложения» Худякова А.И., Бродского М.Н. и Бродского Г.М.9 к основным задачам авторы относят также определение компетенции органов государственной власти в области налогообложения и распределение их полномочий в данной сфере.

В результате, анализа различных источников, автор считает возможным сформулировать основную задачу государственного налогового планирования как определение и обоснование концепции налогообложения, учитывающей общественно политические цели стоящие перед государством в данный момент, с учетом их возможного изменения в будущем, на основании которой формируются цели и задачи специализированных налоговых органов, и осуществляется их функционирование. То есть должно производиться экономическое обоснование в части налоговых источников качественных и количественных параметров бюджетных заданий и перспективных программ социально-экономического развития страны или региона в рамках разработанной и законодательно принятой налоговой концепции.

Важным моментом налогового планирования является разграничение налоговых полномочий и доходных источников между органами власти и органами управления различных уровней, поэтому методы распределения налогов между бюджетами разных уровней устанавливаются в законодательном порядке.

В решении проблемы роста налоговых поступлений в бюджетную систему и повышения уровня собираемости налоговых платежей немаловажное значение имеет переход к рациональной системе бюджетно-налогового прогнозирования и планирования. Таким образом, функции налогового прогнозирования и планирования наряду с иными функциями, осуществляемыми налоговыми органами по управлению поступлениями налоговых и неналоговых доходов в государственный бюджет (мобилизацией налогов и сборов в бюджетную систему, контролем за соблюдением налогоплательщиками действующего налогового законодательства, мониторингом поступлений и т.д.), приобретают особое значение.

По мнению Л.П. Окуневой, приведенному в книге «Налоги и налогообложение»10, налоговое планирование на макроуровне 0 Налоги и налогообложение, под ред. Поляка Г.Б. и Романова А.Н. //М. Юнити, 2002. С. 106. комплексный процесс определения общей суммы налоговых доходов бюджета и внебюджетных фондов разного уровня для выполнения экономических, политических и социальных задач государства, в основе которого находится научно обоснованная концепция налогообложения. По мнению автора, приведенное определение является неполным и, в результате проводимых в данный момент в нашей стране налоговых реформ, государство, должно прийти к осуществлению налогового планирования на макроуровне по схеме, приведенной на рисунке 2.

## Рационализация налоговых отчислений

Понятие рационализации налоговых платежей, широко распространенное в западных странах, достаточно ново для российской экономики и, несмотря на свою безусловную актуальность, практически не разработано отечественными экономистами25. Более того, у нас нередко ошибочно отождествляют рационализацию и незаконную минимизацию налогов, то есть уклонение от налогообложения, хотя эти категории имеют между собой мало общего. Наиболее верно, по мнению автора, будет определить рационализацию налоговых платежей как общую стратегическую задачу предприятия, для решения которой применяется налоговое планирование. Причем суть этой задачи состоит не в механическом сокращении налогов, а в построении эффективной системы управления предприятием и принятия решений таким образом, чтобы оптимальной (в том числе по налогам) была вся структура бизнеса. Иными словами, речь идет не о тактике сокращения налогов, а о стратегии эффективного управления предприятием. Как показывает практика, такой подход обеспечивает более значительное и устойчивое сокращение налоговых потерь на долгосрочную перспективу.

Балансировка налоговой нагрузки, по мнению автора, является одной из важнейших задач государства. Политическая зрелость состоит в том, чтобы через налоговую систему, построенную разумно и с учетом экономических интересов налогоплательщиков, то есть практически всего активного населения, стимулировать расширение налоговой базы, обеспечивая тем самым перспективные потребности государственного бюджета, а отнюдь не в том, чтобы, максимизируя налоговые поступления, обеспечить сиюминутные бюджетные потребности, как, к сожалению, нередко происходит на деле.

Здесь уместно вспомнить, что еще в первой половине XVIII века выдающийся французский философ и писатель Шарль Монтескье с полным основанием высказался: «Ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им»26.

Рационализацию налоговых отчислений в масштабе предприятия или фирмы в принципе неверно приравнивать к минимизации налогов. Как уже упоминалось выше, суть рационализации состоит не в сокращении сумм уплаты одних налогов, потому что это может привести к увеличению сумм уплаты других налогов или сборов. Подобно тому, как в масштабе государства или региона увеличение одних налогов может привести к снижению поступлений от других налогов и даже к общему сокращению доходов бюджета.

Отсюда следует, что государству выгодно иметь оптимально функционирующую налоговую систему. А организациям целесообразно не пытаться уменьшить отдельные виды налоговых платежей, а построить рациональную систему управления финансовыми потоками, включая рационализацию налоговых отчислений с помощью методов налогового планирования.

Недаром в ряде случаев, имеющих место отнюдь не только в России, но и в Германии, во Франции, некоторых других странах, предприятия, имеющие налоговые льготы в виде освобождения от налога на добавленную стоимость (обычно это организации малого бизнеса), отказываются от них. Дело в том, что, не уплачивая налога они не получают соответственно прав на его возмещение и не получают преимуществ в конкурентной борьбе.

Несколько лет назад в городе Москве был разработан и вынесен на обсуждение правительства столицы законопроект о некотором увеличении земельного налога. Московский земельный комитет произвел расчеты и вычислил экономический эффект от роста налога, определив его в несколько сот миллионов рублей дополнительных поступлений в городской бюджет. Получив законопроект на заключение, свои расчеты проделала

Государственная налоговая инспекция по городу Москве. Подтвердив расчеты по земельному налогу, она установила, что при предлагаемом повышении земельного налога предприятия с уровнем рентабельности менее 4,5% станут убыточными. В середине девяностых годов таких предприятий и организаций в городе были десятки тысяч. Это означало, что они перестанут платить налог на прибыль и ряд других платежей, сократят заработную плату, а, следовательно, подоходный налог и отчисления в государственные социальные внебюджетные фонды (ныне социальный налог), снизится объем выпускаемой продукции, а, следовательно, и торговли. Ухудшатся финансовые результаты и организаций со средним уровнем рентабельности. Словом, законопроект до законодателей не дошел27.

## Участники процесса налогового планирования

Процесс налогового планирования это, во-первых, совместная работа бухгалтера, юриста и руководителя предприятия. Во-вторых, - постоянный поиск оригинальных решений и схем работы. В-третьих, - постоянное изучение специальной литературы, изучение и анализ опыта других организаций.

Роли для каждого из участников процесса налогового планирования на практике, как правило, распределяются следующим образом:

- руководитель - дает информацию по фактическим условиям сделки и по ее результатам, которые планируется получить после ее завершения;

- бухгалтер - проводит расчеты вариантов финансовой структуры сделки и отражение ее в бухгалтерском учете, используя нормы действующего налогового законодательства, нормы и правила бухгалтерского и финансового учета. Формулирует возможные с точки зрения процедуры, требующие юридического обоснования и согласования с контрагентом. Производит расчет сумм, причитающихся к платежам в бюджет с учетом прямых и косвенных налогов;

- юрист - анализирует процедуру сделки с точки зрения правовой защищенности, а также готовит необходимые документы с учетом «узких мест» при ее исполнении. Помогает бухгалтеру заранее обосновать трактовку и совершения (порядок учета) сделки и отражение в бухгалтерской отчетности ее результатов с учетом «узких мест» при ее исполнении. Помогает бухгалтеру заранее обосновать трактовку и совершение (порядок учета) сделки и отражение в бухгалтерской отчетности ее результатов.

Необходимость в налоговом планировании обусловлена наличием в налоговом праве весьма обширной сферы, где нормы права с достаточной точностью не определены, либо допускают их неоднозначное толкование. В этой сфере выбор наиболее «налогооптимальных» направлений требует тщательного прогнозирования возможной реакции налоговых служб и большой вероятности вступления в активные действия с целью получения ее предварительной реакции на те или иные варианты интерпретации действий налогоплательщика и их правовых и финансовых последствий.

Существует некая усредненная статическая модель деятельности организации, которая может быть рассчитана государственными органами на основании средних данных по региону для предприятий различных типов и сфер деятельности. Разработанные поведенческие модели с соответствующими экономическими параметрами, которые рассчитываются на основании обработки статистических данных, описывают работу предприятий и организаций.

При резком изменении или значительном и постоянном несоответствии указанным параметрам предприятие рискует подвергнуться внеплановой пристрастной налоговой проверке контролирующих органов, которая может существенно затормозить текущую деятельность организации или сделать ее практически невозможной