Гофтман Анна Павловна. Методика оценки налоговой нагрузки предприятий малого бизнеса в границах "налогового коридора" : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Гофтман Анна Павловна; [Место защиты: Иван. гос. хим.-технол. ун-т].- Ярославль, 2008.- 186 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/844

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ И ЕЕ ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА 10

1.1. Развитие малого бизнеса в России и его финансовое состояние на примере Ярославской области 10

1.2. Теоретические основы налогового планирования и его роль в оптимизации налогообложения организации 28

1.3. Оценка существующей системы налогообложения малого бизнеса и направления ее совершенствования 54

1.4. Международная практика оптимизации налогообложения коммерческих организаций 66

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ 79

2.1. Налоговая политика государства и ее влияние на налоговую нагрузку организаций 79

2.2. Методические подходы к определению налоговой нагрузки предприятий 91

2.3. Анализ практики налоговой оптимизации на предприятиях различных видов деятельности Ярославской области 110

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА 128

3.1. Налоговый анализ как основной инструмент оптимизации налогообложения предприятий 128

3.2. Основные направления совершенствования методики оптимизации налогообложения предприятий малого бизнеса 146

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 159

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 163

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования.

Эффективное управление налогами в современной России способствует выживанию и развитию коммерческих организаций в условиях неопределенности внешней среды и высоких рисков хозяйственной деятельности. Особенно это актуально для малого бизнеса. Не случайно в основных направлениях бюджетной политики РФ на 2006-2008 годы особое внимание уделено проблеме снижения налогового бремени отдельных категорий налогоплательщиков и изменению структуры налоговых поступлений, что обусловлено необходимостью стимулирования развития отдельных отраслей экономики, создания благоприятных условий для ускорения инвестиционной активности российской промышленности.

Развитие и реформирование налоговой системы Российской Федерации, направленное на сокращение количества налогов и сборов и оптимизацию налогооблагаемых баз и ставок, делает актуальным вопрос определения показателя налоговой нагрузки, который определяет эффективность налогового планирования организации. Значимость налогового планирования обусловлена тем, что с налогообложением связаны все сферы финансовой деятельности организации, а также существенными величинами налоговых платежей в общей сумме ее расходов, высоким уровнем налоговой нагрузки, тяжестью налогового бремени предприятий.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность, стремятся использовать любые легальные возможности для уменьшения своих налоговых обязательств. В отличие от зарубежного налогового законодательства понятие «легальный метод снижения налоговой нагрузки» российским законодательством не определено. Следствием этого является ограниченное применение российскими предприятиями законных методов налоговой оптимизации, поскольку в большинстве случаев проведение данных мероприятий трактуется налоговыми органами как умышленное уклонение от уплаты налогов. Таким образом, актуальной является разработка методики оптимизации налогообложения предприятия малого бизнеса на основе комплексного подхода, позволяющая более полно проанализировать и оценить налоговую нагрузку предприятия с учетом отраслевой специфики.

Степень научной разработанности проблемы.

Различные аспекты эффективной налоговой политики государства и налогового менеджмента организаций получили развитие в работах таких зарубежных и российских ученых, как А. Смит, Д. Риккардо, М. Фридмен, М. Берне, Г. Стайн, А. Лаффер, Э. Селигмен, К. Макконел, С. Брю, И.Х. Озеров, И.В. Горский, А.Б. Паскачев, В.Г. Пансков, С.Г. Пепеляев, Г.Б. Поляк, А.Г. Поршнев, А.В. Брызгалин, Д.Ю. Мельник, Л.П. Окунева, Д.Г. Черник, Г.И. Хотинская.

Методические положения оптимизации налогообложения с точки зрения предприятия являются непосредственным отражением, с одной стороны, развивающейся теории налогообложения и налогового менеджмента, а, с другой стороны, продиктованы реализацией проводимой государством налоговой политики. Ведущими авторами работ в области налогового менеджмента являются А.В. Брызгалин, Е.С. Вылкова, В.А. Кирова, М.И. Литвин, В.Г. Пансков, М.В. Романовский, Д.Г. Черник, Т.Ф. Юткина.

Однако российские экономисты не уделяли субъектам малого бизнеса внимания при разработке методической базы для оптимизации налоговой нагрузки организации. Все сказанное выше обусловило актуальность темы настоящего исследования, его цель и задачи, теоретическую новизну и практическую значимость.

Цель исследования - совершенствование методики оптимизации налогообложения предприятий малого и среднего бизнеса в Российской Федерации на основе комплексного подхода с учетом допустимых пределов налоговой нагрузки и налоговых рисков.

Для достижения цели диссертации поставлены и решены следующие задачи:

• проанализировано развитие малого бизнеса в России и его финансовое состояние на примере Ярославской области;

• систематизированы и классифицированы основные опубликованные определения таких понятий, как «налоговое планирование» и «оптимизация налогообложения»;

• дана оценка существующим системам налогообложения малого бизнеса и определены направления их совершенствования;

• исследованы основные направления международной практики налоговой оптимизации и её законодательное оформление;

• раскрыто влияние налоговой политики государства на налоговую нагрузку предприятий;

• проведен анализ основных опубликованных методик расчета показателя налоговой нагрузки на предприятие и адаптация их к предприятиям малого бизнеса;

• обоснована необходимость теоретической разработки и применения на практике методики оптимизации налогообложения на основе комплексного подхода с учетом допустимых пределов налоговой нагрузки и налоговых рисков для предприятий малого бизнеса;

• разработаны рекомендации по совершенствованию методики оптимизации налогообложения предприятия.

Объектом исследования являются предприятия малого и среднего бизнеса.

Предметом исследования выступают экономические отношения, складывающиеся в процессе оптимизации налоговой нагрузки предприятий малого и среднего бизнеса.

Теоретической и методологической основой исследования являются фундаментальные положения экономической теории, включающие анализ и обобщение сущности, функций и роли налогов в экономике.

При разработке основных положений и конкретных выводов и рекомендаций диссертации учитывались научные исследования отечественных и зарубежных ученых в области воздействия системы налогообложения на экономическое развитие субъектов хозяйствования, налогового планирования, методов оптимизации налоговой нагрузки, а также законодательные и нормативные акты Российской Федерации и субъектов Федерации в части налогообложения предприятий малого и среднего бизнеса.

При проведении диссертационного исследования использовались следующие общенаучные методы: системный подход, методы классификации, анализ и синтез, наблюдение и сравнение, а также экономико-математические методы и методы статистической обработки данных.

Информационной базой исследования послужили статистические материалы Федеральной службы государственной статистики РФ, сборники статистических материалов Федеральной службы государственной статистики по Ярославской области, интернет-ресурсы управления ФНС России по Ярославской области, законодательные и иные нормативно-правовые акты, результаты исследований российских и зарубежных ученых.

Научная новизна работы заключается в разработке теоретических и методических подходов и практических рекомендаций по формированию эффективной методики управления налоговыми обязательствами предприятия, которая оптимально сочетает общегосударственные интересы со стратегическими и тактическими целями хозяйствующих субъектов малого бизнеса.

Научные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

• дано определение понятия «налоговая оптимизация», в отличие от существующих в экономической литературе, как разработка комплекса мер, предполагающих баланс низкого уровня налоговой нагрузки и удержания налоговых рисков в допустимых пределах, направленных в рамках дей ствующего законодательства на рационализацию уплачиваемых налогов и снижение налоговых рисков;

• предложены изменения редакции ряда статей Налогового кодекса РФ в части НДС и ЕСН в целях совершенствования налогообложения малого бизнеса;

• разработаны приоритетные направления совершенствования методики расчета показателя «налоговая нагрузка» в рамках комплексного налогового анализа деятельности предприятия;

• дано авторское определение понятия «налоговый коридор», как инструмента оценки оптимальных значений показателя налоговой нагрузки на предприятия малого бизнеса;

• предложена оригинальная методика оценки налоговой нагрузки предприятия, позволяющая на основе математически описанных оптимизационных критериев проанализировать значение показателя налоговой нагрузки предприятия с учетом производственной и отраслевой специфики его деятельности.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Основные теоретические положения и выводы, содержащиеся в диссертации, могут быть использованы для совершенствования методики комплексного налогового анализа деятельности предприятия, разработки методики оптимизации налоговой нагрузки на предприятие. Выводы и предложения, сформулированные в диссертации, могут быть использованы для совершенствования законодательства по вопросам налогообложения предприятий малого бизнеса, в части снижения налоговой нагрузки на данный сектор экономики, рационализацию налоговых баз и ставок, более эффективное налоговое администрирование.

Практическая значимость проведенного исследования обусловлена тем, что рекомендации автора могут быть использованы российскими организациями малого бизнеса в процессе разработки и внедрения налогового менеджмента в условиях реальной экономики.

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы при разработке учебных и практических пособий, лекционных и специальных курсов в высших учебных заведениях при подготовке бухгалтеров и экономистов по дисциплинам «Налоги и налогообложение», «Оптимизация налогооблагаемых баз», а также на курсах повышения квалификации финансовых работников предприятия.

Апробация результатов диссертационного исследования. Результаты исследований автора, касающиеся разработки и совершенствования методики оптимизации налогообложения предприятия на основе комплексного подхода, а также налогового планирования использованы в практической деятельности ООО «Элконт» г. Ярославль, ООО «ОЗ-РТИ Подольск» и ООО НПФ «САКТА» г. Москва, о чем свидетельствуют Акты внедрения.

Результаты исследования докладывались на ежегодных международных научно-практических конференциях: «Инновационное развитие экономики: теория и практика», ЯрГУ им. П.Г. Демидова; «Современный финансовый рынок Российской Федерации», Пермский государственный университет; «Перспективные разработки науки и техники», г. Белгород; «Потенциал молодых - в практику сельскохозяйственного производства», Ярославская государственная сельскохозяйственная академия; «Молодежь и экономика», ЯВФЭИ и др.

Материалы диссертационного исследования используются при проведении лекционных и семинарских занятий по дисциплинам «Налоги и налогообложение», «Оптимизация налогооблагаемых баз» на кафедре «Финансы и кредит», а также по дисциплине «Учетная политика предприятия» на кафедре «Бухгалтерский учет и аудит» экономического факультета Ярославского государственного университета им. П.Г. Демидова.

Публикации. Основные положения диссертационного исследования опубликованы в 13 научных работах, общим объемом 3,19 п.л. из них 3 статьи, 10 тезисов докладов. Вклад автора составляет 3,19 п.л.

Объем и структура работы обусловлены целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка использованной литературы, 7 приложений, общим объемом 171 страница машинописного текста. Работа содержит 14 таблиц, 5 рисунков, 33 формулы расчета. Работа соответствует п.п. 2.9. «Концептуальные основы, приоритеты налоговой политики и основные направления реформирования российской налоговой системы» части первой «Финансы» паспорта специальностей.

## Развитие малого бизнеса в России и его финансовое состояние на примере Ярославской области

История мировой сбалансированности крупных корпораций происходило в среде, насыщенной малыми предприятиями. Данная взаимосвязь обусловлена тем, что малые предприятия в интересах развития экономики выполняют следующие необходимые социально-экономические функции:

- расширяют спрос на оборудование, сырье, материалы;

- способствуют формированию дополнительных доходов у населения, а следовательно, расширяют спрос на потребительские товары и услуги;

- сглаживают дифференциацию общества по уровню благосостояния, способствуют созданию среднего класса;

- помогают решать проблему занятости населения;

- продвигают новые технологии, новые, более эффективные, решения;

- дополняют, а иногда являются неотъемлемой частью производственной и сбытовой инфраструктуры многих крупных корпораций, что в значительной мере позволяет обеспечить гибкость их управления.

Одним из направлений встраивания малого бизнеса в инфраструктуру крупного, который необходимо развивать в России, по нашему мнению, является кластерный подход.

Причину возникновения кластера, российские экономисты видят в том, что, с одной стороны, созрели предпосылки для формирования тесных технологических связей между мелкими производителями, и, с другой, возможность реализации национальных преимуществ посредством формирования кластеров малых предприятий в связанных между собой секторах экономики конкретной страны.

В мировой практике кластерный подход становится все более популярным. Как правило, кластер объединяет крупные экспортно-ориентированные компании, мелких поставщиков и инфраструктурные объекты. Как показывает опыт экономически развитых стран (Германия, США, Япония и др.), где уже функционируют кластеры, входящие в него производства начинают оказывать друг другу взаимную экономическую поддержку - усиливается свободный обмен информацией и ускоряется распространение новых идей и продуктов по каналам поставщиков и потребителей, имеющих контакты с многочисленными конкурентами.

Кластерный подход к развитию экономики российских регионов основывается в основном на объединение предприятий, принадлежащих к одной отрасли. Существует несколько причин для создания экономических кластеров и одной из них, как уже говорилось, является развитие малого бизнеса в увязке с крупным производством.

Примером может служить Башкортостан. Торгово-промышленная палата Башкортостана стимулирует рост малого предпринимательства путем создания региональных экономических кластеров. С помощью этого механизма предполагается использовать имеющийся потенциал в регионе, поскольку крупные компании еще не все научились доводить продукцию до конечного потребителя. Создание кластера планируется на основе производств по разливу воды. В Башкирию компоненты для ее упаковки поступают из Казани, Екатеринбурга, Москвы. Поэтому, при развитой нефтехимической промышленности в самом регионе, предполагается вокруг крупных производств создавать кластеры, вовлекая малый бизнес в производство необходимых компонентов. Одним из проектов в Башкирии является создание туристического кластера, в котором в основном функционируют малые предприятия (группы взаимосвязанных компаний). Проект создания туристической зоны международного уровня на территории Башкирии оценивается в 60 млрд. рублей.

Развитие предприятий малого бизнеса связывают с созданием кластеров и в Нижнем Новгороде. Министерство инвестиционной политики Нижегородской области планирует создание кластера нефтехимии на базе завода «Капролактам» в Дзержинске. Одновременно региональное правительство связывает перспективы развития полимерного кластера с реализацией проекта «Сибур Холдинга» по строительству в области производства смолы ПВХ мощностью 330 тыс. тонн в год. Наличие сырьевой базы должно дать толчок созданию малых и средних предприятий, выпускающих изделия с высокой добавленной стоимостью.2

Еще одним примером развивающегося кластера является ивановская текстильная кооперация, которая довольно необычна. Как известно, кластеры предполагают достаточно узкую специализацию его участников. Участники же ивановского кластера — не только мелкие, узкоспециализированные швейные предприятия, но и крупные текстильные холдинги, которых в России порядка десяти. Эти холдинги контролируют весь технологический цикл - от поставок хлопка в Россию до производства готовых тканей и швейных изделий (постельного белья, детской одежды и пр.) и сбыта. Создание такой связки объясняется тем, что большинство холдингов решили производить из своих тканей готовые швейные изделия. В результате за короткий период в Ивановской области появилась масса небольших мобильных швейных предприятий, таких как «Соффтекс», «Капитал», «Бэлио», «Трикотаж-плюс», «Панорама» и прочие, специализирующихся на производстве довольно узкого ассортимента (например, либо текстиля для дома, либо постельного белья). Они и стали партнерами текстильных холдингов и потребляют почти две трети произведенных текстильными компаниями тканей.

## Налоговая политика государства и ее влияние на налоговую нагрузку организаций

Налоги, как один из важнейших инструментов государственного регулирования экономики, являются составной частью финансовой категории. Инструментом формирования налоговой системы служит относительно самостоятельное направление государственной деятельности — налоговая политика, базирующаяся на теории налогообложения.

Налоговая политика представляет собой совокупность экономических, финансовых и правовых мер государства по формированию налоговой системы страны в целях обеспечения финансовых потребностей государства, отдельных социальных групп общества. Налоговая политика регулирует и стимулирует развитие экономики страны за счет перераспределения финансовых ресурсов, посредством функций, выполняемых налогами. В мире выделяют три типа налоговой политики:

1) политика максимальных налогов;

2) политика социальной направленности;

3) политика оптимальных налогов, способствующих развитию предпринимательства, обеспечивая благоприятный налоговый климат.

При эффективной экономике все названные типы налоговой политики, как правило, успешно сочетаются.

Налоги и государственные расходы являются основными инструментами фискальной политики. В экономической теории выделяют, как правило, два типа фискальной политики:

1) активная фискальная политика, реализуемая посредством целенаправленного регулирования налогов и государственных расходов;

2) пассивная фискальная политика, при которой необходимые изменения в уровни государственных расходов и налогов вводятся автоматически.

Реализация фискальной политики государства подчиняется, как правило, одной из трех главных целей:

1) сглаживание колебаний экономического цикла;

2) стабилизация темпов экономического роста;

3) достижение высокого уровня занятости и умеренных темпов инфляции.

Налоговая политика в разные исторические периоды может принимать альтернативные формы - политики максимальных налогов или политики экономического развития.

Политика максимальных налогов характеризуется высокими налоговыми ставками, сокращением налоговых льгот и большим количеством налогов. Данная политика проводится государством в экстраординарные моменты истории (экономический кризис). Подобная налоговая политика проводилась в России с 1992 года в начале экономических реформ. Проведение политики максимальных налогов негативно сказалось на развитии экономической и налоговой системы государства. Суть ряда негативных последствий заключалась в следующем:

1) ограниченность финансовых ресурсов, которыми располагали налогоплательщики после уплаты налогов;

2) массовое сокрытие доходов, подлежащих налогообложению;

3) широкомасштабный характер теневой экономики.

Второй, альтернативной формой проведения налоговой политики является политика экономического развития. Основными чертами данной политики являются:

1) ослабление налогового давления на налогоплательщиков (снижение налоговой нагрузки);

2) сокращение непроцентных государственных расходов;

3) обеспечение приоритетных направлений приложения капитала и стимулирования инвестиционной активности.

Российское правительство стало проводить такую политику с 2000 года в период принятия второй части Налогового кодекса РФ и продолжает реформировать налоговую систему до настоящего времени в части снижения давления на бизнес. Именно в этот период были сделаны важнейшие шаги по сокращению числа налогов. Основными целями налоговой реформы было:

- снижение налогового бремени на налогоплательщиков;

- упрощение налоговой системы путем сокращения числа налогов и унификации порядка их исчисления и уплаты;

- улучшение налогового администрирования.

В ходе реформирования налоговой системы были осуществлены важные шаги:

- упразднены экономически неоправданные и наиболее негативно влиявшие на хозяйственную деятельность «оборотные» налоги и налог с продаж, а также некоторые другие неэффективные налоги, что обеспечило заметное упрощение налоговой системы и повышение эффективности налогового администрирования;

- вместо имевшихся ранее трех самостоятельных отчислений в государственные социальные внебюджетные фонды введен единый социальный налог со сниженной регрессивной ставкой;

- снижены налоговые ставки по налогу на доходы физических лиц, налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, единому социальному налогу;

- введен принципиально новый порядок исчисления налога на прибыль, соответствующий системам налогообложения, применяющимся в международной практике;

- реформирована система налогообложения добычи полезных ископаемых, обеспечившая при существенном упрощении налогообложения прямую зависимость объема изъятия финансовых ресурсов от уровня мировых цен на экспортируемое сырье;

- упрощен и облегчен режим налогообложения малого бизнеса и сельскохозяйственных товаропроизводителей за счет введения трех глав Налого 82 вого кодекса РФ, регулирующих применение специальных налоговых режимов.

Основные направления дальнейшего совершенствования российской налоговой политики определены в Программе социально-экономического развития РФ на среднесрочную перспективу (2006-2008ГГ.),1 утвержденной распоряжением Правительства РФ № 38-р от 19.01.2006 г.

## Налоговый анализ как основной инструмент оптимизации налогообложения предприятий

Налоговый анализ - это наука об оценке влияния налогообложения на деятельность налогоплательщика, выявлении отдельных факторов влияния на величину налоговых сумм, определении степени реакции финансово-экономического состояния предприятия на воздействие налогообложения и происходящих в нем изменений. Методология налогового анализа предполагает выделение и всестороннее изучение процесса «налогообложение», оценку его воздействия на результаты деятельности предприятия, определение факторов влияния на величину налоговой нагрузки на предприятие, а также количественную оценку этого влияния.

Разработка комплексной методики оптимизации налогообложения предприятия предполагает проведение общего анализа хозяйственной деятельности предприятия в целом и налогового анализа деятельности предприятия, в частности. По степени широты и доступности привлекаемого информационного обеспечения в научной и учебно-методической литературе принято выделять два вида анализа: внутренний и внешний.1

По виду налоговый анализ как составная часть анализа хозяйственной деятельности предприятия является внутренним и преимущественно отвечает следующим классификационным признакам:

1) по назначению - поиск резервов увеличения прибыли и эффективности деятельности организации;

2) исполнители и пользователи - управленческий персонал предприятия (руководители и специалисты);

4) характер предоставляемой информации - детализированная аналитическая информация конфиденциального характера;

5) степень унификации методики анализа - индивидуализированные разработки;

6) доминирующий временной аспект — оперативный.

Необходимо отметить, что на практике внешний и внутренний анализ могут пересекаться по ряду классификационных признаков, например, для целей налогового анализа может быть использована не только закрытая, но и общедоступная аналитическая информация; налоговый анализ может быть не только оперативным, но и носить ретроспективный или перспективный характер. По мнению В.В. Ковалева и О.Н. Волковой, если общий анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия носит статус комплексного, то он должен включать оценку положения хозяйствующего субъекта на рынках факторов производства. Комплексную оценку бизнес-среды предприятия можно представить в следующем виде (см. рис.2.).

Комплексность анализа в данном случае подразумевает понимание того, что система, которую мы рассматриваем, достаточно сложна, выполняет несколько функций и состоит из множества подсистем, находящихся в постоянном взаимодействии друг с другом и с внешней средой. Для определения места и роли налогового анализа необходимо рассмотреть структуру важнейших функций и подсистем производственного предприятия, которую можно представить следующим образом (см. рис. 3.) У разных хозяйствующих субъектов важность представленных функций и подсистем различна. Некоторые из них в отдельных случаях могут быть жизненно важны для деятельности предприятия, другие иметь второстепенное значение, третьи отсутствовать совсем. Например, производственная функция отсутствует у непроизводственных предприятий, общественных и иных организаций.