Цуканов Алексей Анатольевич. Механизм оптимизации налогообложения организаций в Российской Федерации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2006 157 с. РГБ ОД, 61:06-8/1164

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 . Концептуальные подходы к гармонизации налоговых отношений и оптимизации налогообложения 11

1.2. Налоговое планирование как инструмент оптимизации налогообложения организаций 34

1.3.Организационно-правовое обеспечение оптимизации налогообложения хозяйствующих субъектов 48

ГЛАВА 2. МЕХАНИЗМ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ (НА ПРИМЕРЕ ЗАО «ПРОМСТАР»)

2.1. Анализ финансово-экономических показателей деятельности ЗАО «Промстар» 59

2.2. Методика определения налоговой нагрузки ЗАО «Промстар» с целью оптимизации налогообложения 73

2.3. Механизм оптимизации налоговой нагрузки ЗАО «Промстар» 85

ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1. Совершенствование механизма оптимизации налогообложения организаций на макроэкономическом уровне 102

3.2. Совершенствование механизма оптимизации налогообложения организаций на микроэкономическом уровне 115

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 124

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 128

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

**Актуальность проблемы исследования.**Переход российской экономики к рыночным отношениям коренным образом изменил условия экономической и финансовой деятельности предприятий и организаций. Проблемы налогообложения заняли лидирующее место в системе финансового менеджмента. У хозяйствующих субъектов появилась необходимость быстро ориентироваться в оптимизации налогообложения своих доходов, стремясь снизить налоговое бремя, компенсировать финансовые риски хозяйственной деятельности и уменьшить неопределенность внешней бизнес-среды. Так постепенно проблемы налогообложения приобрели первостепенное значение для всех участников налоговых отношений, поскольку принципиально изменился механизм управления налогами, отражая диалектику развития рыночных отношений в условиях либерализации методов государственного регулирования экономики, необходимости снижения роста инфляции и преодоления бюджетного дефицита. В этой ситуации налоги стали одной из главных статей расходов хозяйствующих субъектов и, одновременно, основным источником доходов государственного бюджета и внебюджетных социальных фондов. В результате правильно исчисленные и уплаченные в больших размерах законопослушными плательщиками налоги привели к необходимости снижения их размеров, что превратилось в обязательное условие и приоритетную цель финансового управления деятельностью организаций в России.

Законная оптимизация налогообложения, являясь важной частью финансового менеджмента организации, представляет собой один из действенных механизмов повышения эффективности ее хозяйственной деятельности, что позволяет учитывать экономические интересы не только налогоплательщиков, но и государства. Обусловленное этим подходом усиление функций налогового администрирования является объективным основанием для того, чтобы налогоплательщики более ответственно подходили к решению практических задач на-

**4**лотового планирования, в противном случае штрафные санкции могут намного превысить сумму уплачиваемых налогов.

Однако многие российские налогоплательщики не владеют в полной мере технологиями грамотной и законной оптимизации налогообложения, поэтому и практика оптимизации налогообложения, осуществляемая в точном соответствии с налоговым законодательством, еще не нашла своего места в финансовом менеджменте организаций. В действительности существует множество законных методов и путей оптимизации налогооблагаемой базы. Кардинальное реформирование российского налогового законодательства сделало возможным практическое решение этих вопросов в рамках эффективного налогового планирования.

Несмотря на большое практическое значение, проблема оптимизации налогообложения еще недостаточно глубоко представлена в специальной литературе. Не решены и практические задачи по разработке эффективных механизмов управления налоговыми рисками, формированию системы налоговой безопасности хозяйственной деятельности организаций, эффективной реализации учетной политики. Решение данных задач позволит сформулировать основные положения концепции оптимизации налогообложения организаций в Российской Федерации, предложить пути совершенствования механизма оптимизации налогообложения хозяйствующих субъектов.

Все сказанное выше обусловило актуальность темы настоящего исследования, его цель, задачи, теоретическую новизну и практическую значимость.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования является разработка концептуальных подходов к формированию эффективного механизма оптимизации налогообложения российских организаций и практических рекомендаций по его совершенствованию.

Для достижения данной цели были поставлены и решены следующие **задачи:**

**1.**Обосновать теоретические и правовые основы налогообложения организаций в Российской Федерации с целью формирования условий для реализа-

**5**ции механизма оптимизации налогообложения хозяйствующих субъектов и согласования интересов всех участников налоговых отношений.

1. Дать оценку существующего механизма оптимизации налогообложения организаций с учетом специфики налогового планирования и управления налоговыми рисками.
2. Разработать формы, методы и критерии оценки оптимального налогообложения с учетом финансово-экономических показателей деятельности организации в сфере услуг.
3. Разработать механизм оптимизации налоговой нагрузки ремонтно-строительной организации, выявить возможности его адаптации и применения для целей оптимизации налогообложения других организаций аналогичного сектора экономики.
4. Разработать систему критериев оценки эффективности государственной налоговой политики в области оптимизации налогообложения хозяйствующих субъектов.

6. Определить основные направления совершенствования налогового  
планирования на микроуровне и налогового администрирования на макроуров  
не как инструментов повышения эффективности финансовой деятельности ор  
ганизации с учетом схем и механизмов налоговой оптимизации.

**Предмет исследования.**Предметом исследования являются налоговые отношения между государством и хозяйствующим субъектом в сфере оптимизации его налогооблагаемой базы.

**Объект исследования.**Объектом исследования являются российские организации и практика оптимизации их налогообложения.

**Теоретическая база и методология исследования.**Теоретической основой настоящего исследования послужили концептуальные работы отечественных и зарубежных ученых и практиков в области налогового регулирования, оптимизации налогообложения, налогового администрирования и других смежных проблем, связанных с налоговыми правоотношениями.

Проблемам оптимизации налогообложения посвящены работы таких российских ученых, как Д.Г. Черник, Л.П. Павлова, Г.Б. Поляк, Е.В. Акчурина, А.В. Брызгалин, В.В. Брызгалин, В.Р. Берник, СМ. Джаарбеков, Л.А. Злобина, А.П. Зрелов, Л.Г. Липник, Ю.Ф. Кваша, М.В. Краснов, В.П. Морозов, Т.Ю. Сергеева, М.М. Стажкова, Д.Н. Тихонов, П.Н.Шуляк, М.Ф. Харламов и др.

Различные аспекты финансово-хозяйственной деятельности организаций в условиях формирования и развития рыночных отношений, а также методы и механизмы регулирования рыночной экономики раскрыты в работах В.М. Агеева, О.И. Волкова, А.А. Грунина, Н.Н. Пилипенко, Г.Б. Поляка, В.К. Скля-ренко, В.Н. Щербакова, Н.П. Белотеловой, В.А. Горемыкина, Л.А. Дробози-ной, А.И. Ильина, В.В. Ковалева, Л.И. Кравченко, Б.В. Прыкина, Г.В.Савицкой, В.А. Уланова, П.Н. Шуляка и др.

Теоретико-методологической основой исследования явились также классические принципы налогообложения и его воздействия на различные сферы финансово-экономических отношений, которые были сформулированы А. Смитом, А. Вагнером, Д. Рикардо, К. Марксом и другими исследователями, а также основные положения теории налогообложения, сформулированные в работах Дж. М. Кейнса, А. Лаффера, П. Самуэльсона, К. Р. Макконнелла, Д. Фуллерто-на и других зарубежных ученых. Основой для теоретико-методологического обоснования положений исследования послужили также работы Н.И. Тургенева, И.И. Янжулы, В.Н. Твердохлебова, А.А. Тривуса и ряда других отечественных экономистов.

В диссертационном исследовании при обработке данных и их анализе использовались методы системного подхода, экономический и логический анализ, математические и статистические методы сопоставлений. Информационную базу диссертационного исследования составили законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Федеральной налоговой службы, материалы официальной статистики Российской Федерации.

**Научная новизна работы.**Научная новизна основных научных результатов, полученных соискателем, состоит в следующем:

1. Теоретически обоснованы закономерности системы налоговых отно  
шений в Российской Федерации, позволившие сформулировать принципы фор  
мирования эффективного налогового механизма на микроуровне экономиче  
ской системы.

2. Определена специфика механизма оптимизации налогообложения со  
временных российских организаций посредством применения таких инстру  
ментов, как «предел налоговой нагрузки», «налоговая схема», «оптимизация  
налогооблагаемой базы», «методы оптимизации налогообложения».

1. Разработаны методические подходы к оценке взаимовлияния структуры издержек хозяйствующих субъектов и объемов налоговых платежей, обоснована система правового обеспечения налоговой безопасности при оптимизации налогообложения организаций.
2. Обоснована модель финансового менеджмента ремонтно-строительной компании с целью оценки пределов налоговой нагрузки и обоснования механизма оптимизации ее налогообложения.
3. Обоснована возможность применения модели налоговой оптимизации с учетом отраслевой специфики организаций, структуры издержек, особенностей постановки налогового учета и требований налогового администрирования.

6. Предложен комплекс практических мероприятий по совершенствова  
нию налогообложения ремонтно-строительной организации (ЗАО «Промстар»)  
с использованием механизма законной налоговой оптимизации и обоснована  
роль налогового планирования и администрирования как инструментов совер  
шенствования оптимизации налогообложения в системе правового регулирова  
ния налоговых отношений между государством и субъектами налогообложе  
ния.

**Наиболее существенные научные результаты, полученные лично соискателем и выносимые на защиту, состоят в следующем:**

- обосновано влияние действующих нормативно-правовых требований, обеспечивающих законность и прозрачность процедур исчисления и взимания

**8**налогов, на реализацию механизма оптимизации налогообложения организаций;

предложен механизм оптимизации налогообложения базовой организации, сочетающий реализацию оптимизационных схем с государственным контролем налогообложения организаций, гармонизацию налоговых отношений с достижением максимального баланса интересов участников налоговых правоотношений;

определены базовые элементы механизма оптимизации налогообложения конкретной организации, включая нормативно-правовую адаптацию используемых схем оптимизации, определение пределов налоговой нагрузки с учетом реальных условий и финансово-экономических показателей хозяйственной деятельности организации, выбор адекватных методов оптимизации налогообложения в зависимости от особенностей учетной политики организации, расчет эффективности применения выбранных методов оптимизации;

дана оценка влияния финансово-экономического благополучия организации, уровня профессиональной компетентности специалистов, решающих задачи финансового и налогового менеджмента, степени разработанности законодательства, регламентирующего налоговые отношения, на эффективность применения механизма оптимизации налогообложения организации;

обоснована необходимость комплекса мер, направленных на разработку эффективной учетной политики, систематического проведения мониторинга состояния законодательно-правовой базы по налогообложению, осуществление компетентного менеджмента налоговых рисков для обеспечения налоговой безопасности организации в области оптимизации налогообложения.

**Теоретическая и практическая значимость исследования**заключается в том, что его основные концептуальные положения, выводы и рекомендации ориентированы на практическое применение различных инструментов и схем оптимизации налогообложения с целью управления налоговыми рисками и обеспечения налоговой безопасности организаций, что позволяет сочетать интересы налогоплательщиков и государства в рыночных условиях.

Теоретическая значимость данного исследования заключается в определении концептуальных и методологических подходов для анализа пределов налоговой нагрузки в рамках оптимизации налогообложения организаций, определения и классификации задач и функций налогового планирования и администрирования как инструментов совершенствования оптимизации налогообложения организаций в Российской Федерации.

Практическая значимость исследования обусловлена ориентацией на решение актуальных вопросов совершенствования механизма оптимизации налогообложения организаций, разработку принципов, пределов и методов налоговой оптимизации, которые могут быть использованы в практике налогообложения конкретных предприятий. Особое практическое значение имеет анализ ошибок налоговой оптимизации и негативных последствий незаконной минимизации налогообложения организаций, а также механизмов правового регулирования исполнения субъектами налогообложения своих обязанностей по уплате налогов. На примере конкретной организации (ремонтно-строительной компании) обоснована процедура разработки элементов учетной политики как одного из методов оптимизации налогообложения, представлен расчет ее эффективности. Таким образом, практическая значимость исследования определяется решением актуальных вопросов совершенствования налогового механизма посредством оптимизации системы налогообложения организаций в условиях трансформируемой экономики России.

**Апробация и внедрение результатов исследования.**Основные результаты и положения диссертационного исследования обсуждались на заседаниях кафедры финансов и кредита Российского государственного социального университета, использовались в учебном процессе при подготовке курса лекций по налогообложению, докладывались автором на 18-ой Всероссийской научной конференции молодых ученых и студентов «Реформы в России и проблемы управления» (Москва, 2003 г.), межвузовской научно-практической конференции «Современные экономические и правовые основы развития малого предпринимательства в Российской Федерации» (Москва, 2003 г.), на четвертой

**10**Международной научно-практической конференции «Экономическая психология: актуальные теоретические и прикладные проблемы» (Иркутск, 2003 г.), на пятой Научно-практической конференции «Актуальные теоретические и прикладные проблемы экономической психологии» (Иркутск, 2004). Материалы диссертационного исследования использовались при проведении экспертно-консультативной работы в области ведения бухгалтерского учета и налогообложения в научно-производственном предприятии «Кремниевый медведь», компании «НИОС», ЗАО «Промстар», а также нашли свое отражение в публикациях автора.

**Публикации.**По теме диссертации опубликовано 5 печатных работ общим объемом 3,5 п.л.

**Структура диссертации.**Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающей официальные нормативно-правовые источники, научную, инструктивную и методическую литературу, а также приложения. Основные положения диссертационной работы иллюстрированы схемами, таблицами, диаграммами. В списке литературы 252 источника, в том числе 10 на иностранных языках. Материалы диссертационного исследования изложены на 147 страницах, включая 9 рисунков и 12 таблиц.

## Концептуальные подходы к гармонизации налоговых отношений и оптимизации налогообложения

Динамизм трансформации экономических отношений, свойственный современной России как развивающемуся постсоциалистическому государству, в решающей степени зависит от эффективности реформирования налоговой системы. В условиях рынка налоговые отношения как важнейшая составляющая всей бюджетно-финансовой системы государства требуют кардинальных преобразований, адекватных значимости осуществляемой социально-экономической реформы. Построение эффективной налоговой системы, складывающейся в процессе реформирования российской экономики, в конечном итоге должно быть направлено на стабилизацию налоговых отношений между государством и налогоплательщиками.

Для России, строящей рыночную экономику, реформирование налоговой системы по своей сути является процессом гармонизации налоговых отношений между всеми его участниками. Крупномасштабное реформирование налоговой системы, подразумевающее коренной пересмотр ее концептуальных основ, фактически является методологическим и правовым основанием для корректной постановки и адекватного практического решения проблемы оптимизации налогообложения хозяйствующих субъектов в условиях трансформируемой экономики. С нашей точки зрения, оптимизация налогообложения, инициируемая налогоплательщиками, фактически является ответом на гармонизацию налоговых отношений, инициируемую государством. Вот почему создание единой комплексной системы налогообложения, прекращение спонтанных изменений механизма налогообложения позволяет перейти к научно обоснованному планированию налоговых поступлений в государственный бюджет и к их оптимизации. По справедливому замечанию Д.Г. Черника и В.П. Морозова, планируемая оптими 12 зация налогов создаст определенную стабильность как для государственных органов всех уровней власти, которые смогут планировать поступления в бюджет, так и для налогоплательщиков, которые смогут планировать свои платежи в течение года по четкому календарному плану [223, 4].

Формируемая современная система налогообложения организаций, направленная на повышение ее эффективности, должна разрешить существующие противоречия между всеми участниками налоговых отношений, которые особенно остро проявляются в условиях радикальных социально-экономических реформ. Разрешение указанных противоречий осуществляется посредством гармонизации налоговых отношений. В фундаментальной работе Оспанова М.Т., посвященной исследованию преобразований налоговой системы в условиях транзитной экономики, гармонизация налоговых отношений понимается как одно из главных условий успешного осуществления налоговой реформы и определяется как «максимальное сближение, как правило, не совпадающих, а то и прямо противоположных интересов и точек зрения на налоговую реформу всех участвующих в процессе налогообложения сторон: государства в лице государственного управления и, прежде всего, налоговой администрации, с одной стороны, и налогоплательщиков, в лице производителей товаров и услуг и их потребителей, с другой стороны» [164, 11-12]. Действительно, сам факт налогового планирования, зачастую направленного налогоплательщиками исключительно на уменьшение налогового бремени, при ужесточении государством фискальной функции налогов в условиях экономической реформы приводит к усугублению противоречий между субъектами налоговых отношений. Поэтому, гармонизация налоговых отношений должна быть построена на сбалансированности интересов всех участвующих в этих отношениях сторон.

## Анализ финансово-экономических показателей деятельности ЗАО «Промстар»

Оценка финансово-экономических показателей деятельности организации позволяет определить ее конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, оценить, в какой степени гарантированы экономические интересы организации и ее партнеров в сфере финансовых и других отношений. Наилучшим способом объективной, достоверной оценки финансового состояния организации является анализ финансовых показателей, которые позволяют определить тенденции развития организации, дать комплексную оценку выполнения плана движения финансовых ресурсов и изучить причинно-следственную связь показателей производственной, коммерческой и финансовой деятельности.

Данные финансового анализа будут использованы для прогнозирования предполагаемых финансовых результатов, экономической рентабельности, целесообразности внедрения механизма налоговой оптимизации, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия в организации собственных и заемных ресурсов. Это позволит разработать модели финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов, а также конкретные мероприятия по повышению эффективности использования финансовых ресурсов и укреплению общего финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Учет и оценка финансовых показателей имеет первостепенное значение для целей оптимизации налогообложения, так как от общего финансового благополучия организации зависит выбор применяемого механизма оптимизации налогообложения, особенности его разработки и внедрения.

Механизм оптимизации налогообложения был разработан и внедрен в практику деятельности бухгалтерских служб ремонтно-строительной компании ЗАО «Промстар». Основная цель внедрения такого механизма заключалась в снижения налоговой нагрузки на компанию и законной налоговой оптимизации.

ЗАО «Промстар» - это закрытое акционерное общество, основным видом деятельности которого является ремонт и строительство.

ЗАО «Промстар» было образовано в 1999 г. Компания начинала свою деятельность как организация, занимающаяся специальными работами в области малоэтажного строительства. К настоящему времени ЗАО «Промстар» представляет заказчикам широкий ассортимент строительных, ремонтных и инженерно-технических услуг, а также абонентского обслуживания завершенных строительных объектов.

В настоящее время компания имеет устойчивое положение на рынке строительных услуг и успешно осуществляет свою деятельность, основными видами которой являются ремонтно-строительные работы, работы по реставрации зданий и сооружений. Компания осуществляет капитальный и косметический ремонт, реконструкцию офисных, торговых и общественных помещений.

Компания имеет собственный цех по производству пиломатериалов, оборудованный в соответствии с требованиями технологии деревообработки. Есть складская территория для сортировки и хранения древесины.

В состав компании входит дизайнерское бюро, которое занимается разработкой дизайнерских проектов для помещений офисов, магазинов и квартир.

Комплекс работ по строительству загородных дач осуществляется на основании индивидуальных проектов. В перспективе компания планирует освоить технологию ландшафтного дизайна.

## Совершенствование механизма оптимизации налогообложения организаций на макроэкономическом уровне

Основой для совершенствования механизма оптимизации налогообложения организации на макроэкономическом уровне является взаимодействие двух факторов - концептуально-методологических оснований налогообложения и инструментов его реализации.

Базовые концептуально-методологические установки и принципы, на основании которых реализуется механизм налоговой оптимизации, сформулированы в государственной налоговой политике, инструментом реализации которой является налоговое администрирование. В соответствии с этим совершенствование механизма оптимизации налогообложения организаций на макроэкономическом уровне следует рассматривать как процесс, который, с одной стороны, определяется особенностями государственной налоговой политики, а с другой, - зависит от эффективности налогового администрирования.

При разработке методологии и инструментов совершенствования механизма оптимизации налогообложения организации следует также учитывать, что процессы оптимизация налогообложения конкретных хозяйствующих субъектов в своей основе опираются на оптимизацию налоговой системы, осуществляемой государством. Реформирование государственной налоговой системы Российской Федерации по своей сути является оптимизационным процессом, направленным на повышение ее эффективности.

В практическом отношении налоговая политика - это курс действий, система мер, проводимых государством в области налогов и налогообложения [176, 53]. Налоговая политика государства, являясь составной частью финансовой политики, представляет собою совокупность управленческих решений в области налогового планирования, регулирования и контроля, принимаемых высшим руководством страны. Те же действия на уровне организации определяют ее политику в отношении оптимизации налоговых расходов [236, 212]. Вот почему роль государственной налоговой политики в оптимизации налогообложения организаций является ключевой. От налоговой политики зависит выбор методов налоговой оптимизации и механизмы ее реализации. Так же, как и налоговое администрирование, налоговая политика государства является основополагающим фактором при определении стратегии оптимизации налогообложения. Именно налоговая политика государства позволяет «пересечься» интересам всех участников налоговых отношений, поскольку ее задачи состоят в том, чтобы, с одной стороны, обеспечивать государство финансовыми ресурсами, создавать условия для регулирования экономики страны в целом, а, с другой стороны, сглаживать неравенство в уровнях доходов налогоплательщиков, возникшее в процессе рыночных отношений, гармонизировать налоговые отношения между всеми его субъектами.

Таким образом, совершенствование механизма налоговой оптимизации, проводимой на законных основаниях, с ее возможностями рационализации налоговых платежей и гармонизации налоговых отношений между всеми их участниками, может быть осуществлено исключительно на основании эффективной государственной налоговой политики.

Мероприятия по совершенствованию механизма налоговой оптимизации конкретного хозяйствующего субъекта следует планировать с учетом критериев эффективности государственной налоговой политики, которые можно разделить на две основные группы: количественные и качественные.

К количественным критериям относятся показатели, которые непосредственно формируют налоговую нагрузку на организацию. К ним относят: количество взимаемых налогов, уровень налоговой ставки по разным видам налогов, количество предоставляемых налоговых льгот.

Качественными критериями являются уровень разработанности налогового законодательства, его прозрачность, ясность, стабильность и предсказуе 104 мость, профессионализм государственных служащих, обеспечивающих государственный налоговый контроль.

Анализ мировой практики налогового производства [78; 152; 153; 197; 245; 247; 248] показывает, что можно выделить два основных типа государственной налоговой политики: политика максимальных налогов и политика разумных налогов.

Ярким примером политики максимальных налогов является налоговая политика России начала 1990 гг., которая, однако, не способствовало увеличению наполнения государственного бюджета. Последствия такой налоговой политики были весьма негативны. У налогоплательщиков после уплаты налогов практически не оставалось финансовых ресурсов, что никак не способствовало расширенному воспроизводству. Значительное число организаций в то время предпочитали рисковать и уклоняться от уплаты налогов, нежели платить налоги по высоким ставкам. Процветала теневая экономика, объем производства которой составлял от 25 до 40% от общероссийского [142, 26]. В связи с этим необходимо отметить, что политика максимальных налогов является эффективной лишь в случае осуществления программ социальной защиты на высоком уровне, как это происходит, например, в Германии, Нидерландах, Швеции.

Большинство экспертов по налогообложению считают, что оптимальной налоговой политикой является политика разумных налогов. Эта политика способствует экономическому развитию, так как направлена на ослабление налогового пресса на организации, стимулирование инвестиционной активности, развитие рынка. Однако существует одно негативное обстоятельство, сопутствующее политике разумных налогов, - государственные субсидии социальных программ очень ограничены. Ярким примером реализации данной концепции является государственная налоговая политика США.