Цыганкова Юлия Сергеевна. Налоговая политика организации в России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Цыганкова Юлия Сергеевна; [Место защиты: Сарат. гос. соц.-эконом. ун-т].- Саратов, 2007.- 165 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/4504

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Экономическое содержание и основы формирования налоговой политики организации 10

1.1. Исследование содержания налоговой политики организации как элемента управления предприятием 10

1.2. Факторы, влияющие на параметры формирования налоговой политики организации 26

1.3., Роль налогового бремени в процессе построения и реализации налоговой политики организации 42

2. Налоговое бремя как фактор формирования налоговой политики организации 56

2.1. Основы оценки налогового бремени на уровне организации 56

2.2. Влияние налогового бремени на принятие решений организацией в области налогообложения 83

3. Формирование эффективной налоговой политики организации 107

3.1. Управление налоговым бременем при выборе методов налоговой политики организации 107

3.2. Оценка эффективности налоговой политики организации 123

Заключение 138

Список использованной литературы 146

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Финансовая наука рассматривает налогообложение в качестве одного из важнейших инструментов государственного регулирования экономики и перераспределения доходов ввиду его непосредственной связи с процессом формирования финансовых ресурсов страны. Поэтому решение проблем в области налогообложения является одним из ключевых направлений в рамках осуществляемых в настоящее время в России экономических преобразований.

Прошедшие годы реформирования российской налоговой системы оказались напитанными весьма сложными процессами как для страны в целом, так и для отдельно взятых предприятий. Становление принципиально иной модели взаимодействия государства и хозяйствующих субъектов в области налогообложения предопределило обязательность учета налоговой составляющей в общей экономической стратегии организаций. В связи с этим у хозяйствующих субъектов появилась необходимость в формировании индивидуальной налоговой политики.

Однако, несмотря на особую актуальность вопроса исследования процесса разработки налоговой политики организации, в центре большинства научных трудов находятся проблемы, связанные с совершенствованием государственного налогового администрирования, тогда как анализ влияния государственной налоговой политики и формируемой в ее рамках величины налоговой нагрузки на деятельность хозяйствующих субъектов находил место лишь в виде общих выводов, призывавших к повышению активности в области реформирования налоговой системы. При этом, несмотря на то, что во многих работах присутствует упоминание термина «налоговая политика организации», ее содержание остается раскрытым не в полной мере.

Дело в том, что на законодательном уровне налоговая политика организации определяется как выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика (ст. 11 НК РФ).

Однако такая характеристика налоговой политики организации » является, на наш взгляд, «узкой», так как не отражает в полной мере тот комплекс мероприятий, который подразумевает под собой понятие «политика», сутью которой является установление форм, задач и содержания.

Более того, авторами многочисленных трудов, посвященных вопросам налогообложения, не производится комплексной оценки реакции предприятий на динамику показателя налогового бремени. А ведь наряду с иными факторами, влияющими на процесс формирования налоговой политики организации, величина налоговой нагрузки играет значимую роль в принятии хозяйствующим субъектом решений в области налогообложения.

ҐІроведенньш анализ позволяет сделать вывод об ограниченности позиции законодательства и некоторых экономистов, сводящих налоговую политику организации в рамки совокупности приемов и методов выбора вариантов налогообложения по тому или иному налогу. Поэтому предметом изучения настоящего диссертационного исследования явилась налоговая политика организации, формируемая с учетом величины налогового бремени и являющаяся результатом совместной работы собственников и работников всех сфер деятельности предприятия, направленная на выработку тактических и стратегических мероприятий в направлении достижения необходимого экономически значимого эффекта.

Степень научной разработанности проблемы. Теоретической основой диссертационной работы послужили труды ведущихв отечественных и зарубежных экономистов в области теории и практики налогообложения: Е.В. Балацкого, СВ. Барулина, О.Н. Бекетовой, А.В. Брызгалина, Л. Брю, О.Б. Веретенниковой, В.Вишневского, Е.С. Вылковой, Е.Н. Егоровой, Е.А. Кировой, М.И. Литвина, Д. Липницкого, К. Макконнелла, Л.П. Окуневой, В.Г. Панскова, Д. Рикардо, А.Смита, Э. Селигмана, Р. Стурма, О. Фишер,

Г.И. Хотинской, Д.Г.Черника, Т.Ф. Юткиной и др.; а также законодательные акты Российской Федерации, Постановления Правительства России и другие нормативные акты, касающиеся исследуемых проблем.

Однако, несмотря на разработанность в частности вопросов формирования налоговой политики на общегосударственном уровне, влияния на данный процесс величины налогового бремени и оптимизации налоговой политики организации для целей налогового учета, проблемам формирования и реализации налоговой политики организации как элемента общей системы управления предприятием в настоящее время не уделяется достаточного внимания.

Таким образом, необходимость углубления теоретических изысканий и недостаточная степень разработанности проблемы предопределили выбор темы, цель, задачи и структуру диссертационной работы.

Цели и задачи исследования. Целью научной работы является разработка теоретических основ и практических рекомендаций по совершенствованию процесса формирования эффективной налоговой политики хозяйствующего субъекта с учётом влияния на данный процесс величины налогового бремени как одного из основных факторов.

Для достижения этой цели в диссертационном исследовании были поставлены и решались следующие задачи:

- раскрыть содержание налоговой политики организации как элемента общей системы управления предприятием и рассмотреть основы ее формирования;

- выделить основные факторы, влияющие на процесс разработки налоговой политики организации;

- изучить механизм воздействия налогового бремени на процесс формирования и реализации хозяйствующим субъектом налоговой политики организации как одного из основных факторов;

- на основании анализа методологической базы оценки налогового бремени на уровне хозяйствующих субъектов разработать методику расчета

налогового бремени, позволяющую адекватно оценивать уровень налогового бремени в различных отраслях экономики;

- определить роль методов налоговой политики организации в построении эффективной системы управления налоговым бременем;

- разработать рекомендации по оценке эффективности формируемой налоговой политики организации.

Объектом исследования выступают налоговые аспекты деятельности юридических лиц в современных российских условиях хозяйствования.

Предметом исследования являются финансовые отношения, возникающие в процессе формирования и реализации налоговой политики организации в "широком" понимании, как элемента общей системы управления предприятием.

Методологической базой исследования, проведенного в данной работе, стали общенаучные методы и приемы: системный и сравнительный анализ, анализ причинно-следственных связей, наблюдение, а также индуктивный и дедуктивный методы научного познания, позволяющие раскрывать взаимосвязи экономических процессов, методы обобщения, выборки, группировки и графические методы.

Информационной базой научной работы явились статистическая отчетность Госкомстата РФ, Минфина России, Федеральной налоговой службы Российской Федерации, отчетные данные предприятий. В работе также использовались материалы публикаций в специальных журналах, периодической печати и в сети Internet.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

-уточнено определение налоговой политики организации как комплекса стратегических и тактических мероприятий в области управления механизмом налогообложения, осуществляемых хозяйствующим субъектом в рамках общей финансовой политики в заданных параметрах внешней среды и направленных на рационализацию налоговой нагрузки организации в целях повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельноси; » в результате исследования факторов, влияющих на параметры формирования налоговой политики организации, было доказано приоритетное значение налогового бремени, в связи с чем уточнена его дефиниция, позволяющая охарактеризовать данное понятие в нескольких аспектах: как понятия, характеризующего совокупность общественно-экономических отношений между государством и налогоплательщиками по поводу уплаты налогов, как одного из основных факторов расширенного воспроизводства; как базового показателя эффективности функционирования налоговой системы, отражающего степень налогового давления на доходы налогоплательщиков;

- предложен для целей управления и налоговой политики авторские подход и методика количественной оценки налогового бремени на уровне хозяйствующего субъекта, основанные на использовании системы относительных показателей (общего налогового бремени, коэффициента денежного изъятия при уплате налогов и показателя фактического налогового бремени); при этом последний показатель учитывает влияние фактора перелагаемости косвенных налогов;

- предложены подходы к определению степени и характера воздействия величины налоговой нагрузки на деятельность хозяйствующего субъекта по формированию налоговой политики организации; доказана приоритетность выбора режима налогообложения в качестве основного инструмента налоговой политики для малых предприятий и предложен авторский алгоритм выбора объекта налогообложения при переходе на уплату налогов по упрощенной системе, основанный на учете таких параметров, как предполагаемый уровень рентабельности, структура затрат и доходов организации, нормирование пособий по временной нетрудоспособности;

- обоснована целесообразность создания в крупных компаниях налогового отдела, занимающегося управлением налоговым бременем в рамках формирования и реализации налоговой политики организации,

определен круг совместных его действий с другими отделами и филиалами фирмы, разработана типовая схема организации такого подразделения;

-разработана методика системной оценки эффективности налоговой политики организации, базирующаяся на показателях: общего налогового бремени, частных показателях налогового бремени, показателях эффективности использования прямых и непрямых налоговых льгот, показателях эффективности налоговой политики организации, включая показатель ее рациональности (отношение затрат на формирование налоговой политики и всех действий, связанных с реализацией данного процесса, к размеру экономии на налогах).

•Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретическая значимость научного исследования заключается в обобщении и дальнейшем развитии методологии и теоретических основ по организации процесса формирования эффективной налоговой политики организации с учетом величины налогового бремени.

Практическая значимость диссертации заключается в разработке методических рекомендаций, которые могут быть применены хозяйствующими субъектами для расчета налогового бремени с целью рационализации своих решений в сфере налогообложения, выбора объекта налогообложения при принятии решения перейти на упрощенную систему налогбобложения, а также оценки эффективности сформированной налоговой политики организации.

Апробация работы. Основные результаты исследования по теме диссертации были доложены на международных научно-практических конференциях «Проблемы и перспективы совершенствования управления национальным экономическим потенциалом» (Саратов, СГСЭУ, 2006г.), «Европейская наука XXI столетия: стратегия и перспективы развития - 2006» (Днепропетровск, 2006г.), на межвузовской научно-практической конференции «Финансовые проблемы обеспечения устойчивого роста современной российской экономики» (Гатчина, ЛОИЭФ, 2006 г.).

Практические результаты, рекомендации и меры в области измерения налогового бремени хозяйствующего субъекта и формирования налоговой политики организации используются на ЗАО «Производственно-торговая компания «Сибэнергопром», что подтверждено справкой о внедрении. Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в 14 публикациях автора общим объемом 4,3 п.л., в том числе в изданиях, рекомендованных ВАК.

Структура диссертационной работы определяется общей концепцией, целью, поставленными задачами и логикой исследования. Диссертационное исследование состоит из введения, семи параграфов, объединенных в три главы, заключения, библиографического списка использованной литературы и приложений. Положения и выводы диссертации иллюстрируются таблицами и рисунками.

## Исследование содержания налоговой политики организации как элемента управления предприятием

Переход к рыночной экономике и развитие коммерческого сектора в России привел к смещению центра принятия управленческих решений с макроэкономического уровня на уровень отдельных организаций, что обусловило рост самостоятельности хозяйствующих субъектов в принятии управленческих решений. С одной стороны это способствовало приобретению ими определенной степени свободы в управлении финансово-хозяйственной деятельностью, с другой — выявило проблемы в организации управления, которые хозяйствующие субъекты пока не могут решить до конца.

Формирование российской системы налогообложения, находящейся в постоянной трансформации, определило появление принципиально новых задач, стоящих перед предприятием. В сложившихся условиях собственники большинства из них были вынуждены самостоятельно решать как в условиях нового законодательства, скорость перестройки которого не укладывалась в рамки нормальной экономической ситуации, сохранить финансовые ресурсы, более того — их преумножить, не получив при этом проблем в виде штрафов и пеней, начисленных в результате налоговых проверок. Таким образом, становление рыночных основ хозяйствования и принципиально иной модели взаимодействия государства и хозяйствующих субъектов в области налогообложения актуализировало вопросы формирования и реализации налоговой политики организации.

Однако, в настоящее время в работах, посвященных вопросам налогообложения, термин налоговая политика употребляется чаще всего в отношении налоговой политики государства, тогда как касательно налоговой политики на уровне хозяйствующего субъекта в литературе наблюдается некоторая неопределенность. В целях устранения данного недостатка мы сочли необходимым конкретизировать понятие налоговой политики организации, а также обозначить и раскрыть основные принципы и этапы ее формирования.

Начнем рассуждения о налоговой политике с раскрытия понятия «политика». В переводе с греческого политика (politika) означает государственные дела (от polis -государство). Так, новый энциклопедический словарь определяет политику как сферу деятельности, связанную с отношениями между социальными группами, сутью которой является установление форм, задач, содержания деятельности государства. При этом в зависимости от той сферы общественных отношений, которая является объектом политического воздействия, можно говорить об экономической или социальной, культурной или технической и других видах политики.

Нас, в первую очередь, из перечисленных выше видов политики интересует экономическая политика, которая, согласно определению, содержащемуся в экономическом словаре, характеризуется как генеральная линия действий и совокупность мер, проводимых правительством от лица государства в области производства, распределения, обмена, потребления, накопления, экспорта, импорта экономического продукта в стране.2

## Основы оценки налогового бремени на уровне организации

Крайне важным при формировании налоговой политики организации является максимально точная оценка величины налогового бремени. При этом правильность его расчета напрямую зависит от выбора способа исчисления. Однако ввиду того, что предприятия разнообразных сфер деятельности и представители различных налоговых режимов уплачивают разные налоги с различной налоговой базой, в рамках проблемы исчисления налоговой нагрузки на уровне предприятий ведутся активные дискуссии. В связи с чем хозяйствующий субъект не имеет возможности максимально точно оценить сложившуюся ситуацию в налоговой среде предприятия, что затрудняет процесс формирования налоговой политики организации.

В целях внесения ясности в проблему исчисления налоговой нагрузки на уровне хозяйствующих субъектов, мы посчитали необходимым подробно рассмотреть некоторые способы расчета налогового бремени.

В ходе рассмотрения различных методов исчисления налоговой нагрузки на деятельность предприятия, нами было выявлено, что основные споры ведутся в отношении таких ключевых моментов, как:

1. Состав налоговых платежей, учитываемых при расчете налоговой нагрузки.

2. Общий интегральный показатель, с которым соотносится сумма налогов при исчислении налогового бремени.

3. Поиск универсальной методики количественной оценки налоговой нагрузки на предприятия, позволяющей сравнивать уровень налогообложения в различных сферах деятельности. В рамках первого ключевого момента дискуссии разгораются относительно решения следующих задач:

а) включать ли в расчет налогового бремени хозяйствующего субъекта налог на доходы физических лиц?

Одни полагают, что утяжеление налогового бремени за счет данного налога будет являться элементом двойного счета (так как бремя в данном случае будут нести и работники, и организация), а, следовательно, данный налог не должен учитываться при определении налоговой нагрузки на предприятия (такого подхода, к примеру, придерживаются В.Г. Пансков , Е. Кирова, О.Ф. Пасько и др.). Другие (например, В.В. Глухов и И.В. Дольдэ4, М.И. Литвин5 и др.) - напротив, считают, что работодатель полно стью платит налог на доходы физических лиц, значит, он должен целиком включаться в расчет. Так, например, Боброва А.6 полностью уверена в том, что налог на доходы физических лиц необходимо учитывать при определении налоговой нагрузки организации, так как в гипотетических условиях отсутствия налогового пространства эти средства либо поступали бы работникам предприятия как надбавка к заработной плате, либо увеличивали прибыль предприятия.

## Управление налоговым бременем при выборе методов налоговой политики организации

Любое конкретное решение имеет в своем основании некоторую цель. Эффективность налоговой политики организации выявляется через результат и его соответствие цели — рационализации налогового бремени ради повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Результат можно определить как цель после применения средств ее достижения — методов. Таким образом, эффективность налоговой политики организации во многом обуславливается методами, избранными для реализации поставленных в рамках процесса ее формирования целей.

Говоря о налоговой политике предприятия как о части общей финансовой политики, мы условно разделили процесс ее разработки в параграфе 1.1. на ряд этапов, одним из которых является выбор методов налоговой политики. Если посмотреть схему формирования налоговой политики организации, приведенной в предыдущем параграфе 2.2., то можно проследить взаимосвязь между процессом выбора методов налогового планирования на предприятии и величиной налогового бремени.

Во-первых, речь идет о явной зависимости. То есть, чем большее налоговое бремя испытывает на себе хозяйствующий субъект, тем более сложные методы ему приходится применять (табл. 9 в 2.1.).

Во-вторых, речь идет о косвенной зависимости. Так как процесс формирования налоговой политики организации является комплексным, то можно проследить следующую взаимосвязь.

В предыдущей главе мы выяснили, что величина налоговой нагрузки влияет на выбор сферы деятельности (ВСД), определение организационно-правовой формы предприятия (ООПФП), выбор режима налогообложения (BPH) и определение места регистрации организации (ОМРО). В свою очередь процесс осуществления предпочтения в пользу тех или иных методов налоговой политики на предприятии находится в зависимости от вида формируемой налоговой политики, выбор которой зависит от типа и масштаба хозяйственной деятельности, режима налогообложения и т.п.

Таким образом, отдавая предпочтение тому или иному решению (при выборе вида деятельности, или же режима налогообложения, действуя в определенных рамках хозяйствования), зависящему во многом от величины налоговой нагрузки, мы будем использовать те методы, которые будут наиболее подходящими для выбранного вида формируемой налоговой политики (рис. 8).

Классифицируем налоговую политику организации на три вида:

консервативная налоговая политика организации,

умеренная налоговая политика организации,

активная налоговая политика организации. Консервативная налоговая политика.

Консервативная налоговая политика характеризуется правильным исчислением налогов и своевременной их уплатой в соответствии с законодательно установленными сроками, что обеспечивает отсутствие претензий со стороны налоговых органов в виде взыскания недоимки, штрафных санкций и пеней. Элементами консервативной налоговой политики являются: налоговый календарь, соответствующие регистры бухгалтерского и налогового учета, документально оформленные положения учетной политики.

Данный вид налоговой политики, как правило, выбирают малые организации с невысокой налоговой нагрузкой (до 30 %, рассчитанной как отношение налоговых платежей к добавленной стоимости), а также предприятия, осуществляющие свою деятельность в рамках специальных налоговых режимов, не определяющих необходимости применять сложные методы налоговой политики (рис. 8). Прежде всего, к таким режимам относятся система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (гл. 26.3 НК РФ) и упрощенная система налогообложения в случае выбора налогоплательщиком объекта налогообложения в виде дохода (гл. 26.2 НК РФ). Консервативную налоговую политику также, зачастую, предпочитают организации, находящиеся на начальной стадии жизненного цикла предприятия.