Колодяжный Александр Викторович. Налоговый менеджмент на малых предприятиях сферы услуг и пути его оптимизации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05, 08.00.10 Москва, 2001 154 с. РГБ ОД, 61:02-8/288-4

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Место налогового менеджмента в; системе внутрифирменного управления малыми предприятиями сферы услуг

1.1. Понятийный аппарат налогового менеджмента 13

1.2. Эффективность налогового менеджмента и факторы его оптимизации 26

Глава 2. Система налогообложения как важнейший внешний фактор оптимизации налогового менеджмента

2.1 Обзор систем налогообложения, применяемых в сфере услуг

2.2. Сравнительная оценка систем налогообложения в сфере услуг

2.3. Региональные особенности систем налогообложения 69

2.4. Рекомендации по применению и развитию систем налогообложения (на примере Самарской области) 82

Глава 3. Налоговые аспекты учетной политики - основной внутренний фактор оптимизации налогового менеджмента

3.1. Роль и место учетной политики в налоговом менеджменте 89

3.2. Обзор учетной политики предприятий сферы услуг (на примере Самарской области)

3.3. Рекомендации по формированию учетной политики (налоговые аспекты) для малых предприятий сферы услуг

Заключение 132-143

Библиография

**Введение к работе**

Актуальность темы. Налоговый менеджмент как функция внутрифирменного управления возник в отечественной хозяйственной среде на рубеже XX и XXI столетий. Его появление связано с переходом страны от планово-директивной к рыночной экономике. Именно в процессе этого перехода кардинально изменилась система внутрихозяйственного финансирования. Ранее она строилась на изъятии и перераспределении ресурсов, в результате чего сильным предприятиям не было смысла работать лучше, т.к. у них все заработанное изымалось, а слабым предприятиям не было необходимости повышать свою эффективность, т.к. они получали все недостающее через систему бюджетного перераспределения. С переходом к рыночной экономике система финансирования хозяйственной деятельности была переведена на налоговые принципы и основывается в настоящее время на самофинансировании после изъятия установленных законодательством налогов и сборов.

Сложность налогового законодательства, предоставляемые им льготы, имеющиеся в нормативных актах противоречия, а также весомость налогового бреіуіени создали необходимую среду для выделения взаимоотношений предприятий и организаций с государством в самостоятельную функцию внутрифирменного менеджмента. Изменчивость же законодательства, а также необходимость постоянного поиска новых сфер приложения возникшего в стране частного капитала делают эту функцию жизненно необходимой не только в оперативной хозяйственной деятельности, но и в стратегическом менеджменте, т.к. без грамотного учета налогов невозможно разработать сколько-нибудь корректный бизнес-план или инвестиционный проект.

По аналогии с финансовым менеджментом налоговый менеджмент  
Ф возник первоначально в хозяйственной среде, т.е. в практической

действительности, и лишь впоследствии появились попытки в теоретическом обобщении и развитии этой области знаний. Первой теоретически подкрепленной работой по налоговому менеджменту стала книга Мельника Д.Ю. с одноименным названием, вышедшая в издательстве "Финансы и статистика" в 1999 г.

Вместе с тем, до настоящего времени публикации по налоговому

менеджменту в большинстве своем сводятся к способам ухода от

налогов, а налоговый менеджмент - к налоговому планированию, что

заведомо сужает сферу его действия. Широко распространена точка

зрения, сводящая налоговый менеджмент к операциям с оффшорами,

означающая лишь нелегальный или полулегальный варианты развития

этой управленческой функции. И, наконец, налоговый менеджмент в

ряде публикаций сводится к минимизации налогообложения, причем

любыми средствами, что также неприемлемо, т.к. уменьшение одних

**і *\**і**

налогов зачастую означает увеличение других, а минимизация налогов

любыми средствами приводит к финансовой, административной и

уголовной ответственности. ***ь***

Сравнительная молодость для нашей страны этой теоретической и  
*$*практической области знаний, а также специфика национального

**\***

налогового законодательства и обусловленная этим невозможность  
трансформации в отечественную экономику зарубежного опыта в  
области налогового менеджмента объясняют недостаток экономической  
4 литературы по этому кругу проблем, отсутствие единого подхода к

данной функции внутрифирменного управления в имеющихся публикациях и не сложившийся еще понятийный аппарат дисциплины.

Особенно актуальны указанные проблемы для малых

предприятий сферы услуг из-за недостатка финансовых и кадровых

ресурсов для грамотной постановки налогового менеджмента и его своевременной адаптации к макроэкономическим изменениям. Это требует разработки универсальных рекомендаций, которые могут быть использованы хозяйствующими субъектами сферы услуг в рамках имеющихся организационных структур управления.

Вышесказанное объясняет выбор темы диссертационного исследования и позволяет обоснованно сформулировать цели и задачи диссертации.

Цель и задачи исследования. Цель диссертации заключается в разработке научно-практических рекомендаций по оптимизации налогового менеджмента на малых предприятиях сферы услуг.

В соответствии с данной целью основными задачами диссертационного исследования являются:

обобщение и развитие теоретических основ: объекта и субъекта налогового менеджмента, классических и современных доктрин, используемых в мировой теории и практике;

выявление особенностей отечественного налогового менеджмента в целом и его специфики на российских предприятиях сферы услуг в частности;

обобщение и конкретизация показателей эффективности налогового менеджмента при его оптимизации;

^ оценка основных направлений оптимизации налогового менеджмента и выявление внутренних и внешних факторов;

^ изучение основных систем налогообложения, применяемых на малых предприятиях сферы услуг, и их основных параметров: налогового поля, порядка взимания системообразующих налогов, логики формирования финансового результата (прибыли, дохода);

> сравнительный анализ систем налогообложения, применяемых на  
малых предприятиях сферы услуг в динамике (до и после

реформирования), в сопоставлении их стартовой эффективности, в региональном аспекте;

разработка практических рекомендаций для малых предприятий сферы услуг в рамках одного из внешних факторов оптимизации налогового менеджмента - выбор системы налогообложения;

изучение основных требований, предъявляемых к учетной политике предприятий и организации - внутреннему фактору повышения эффективности налогового менеджмента, структуризация основных направлений и элементов учетной политики, актуальных для малых предприятий сферы услуг, обобщение вариантов реализации учетной политики и их оценка с позиции налоговых последствий;

обследование учетной политики предприятий и организаций сферы услуг и оценка отечественной практики в реализации этого фактора оптимизации налогового менеджмента;

разработка рекомендаций по отражению в учетной политике ее основных элементов с позиции налогового менеджмента.

Предмет исследования - налоговый менеджмент как подсистема внутрифирменного управления

Объект исследования - малые предприятия сферы услуг.

Теоретико-методологической основой исследования послужили труды, главным образом, отечественных ученых: Е.Н.Жильцова, А.М.Бабича, Е.В.Егорова, Л.И.Якобсона и др. - по вопросам социальной сферы, а также многолетние исследования теоретических и практических аспектов сферы услуг и бытового обслуживания таких отечественных специалистов как Л.И.Ерохина, Т.И.Корягина, В.Ю.Морозов, А.Г.Новицкий, Н.А.Платонова, В.М.Рутгайзер, Л.Б.Сульповар, В.Ф.Уколов, Я.С.Ядгаров. При выполнении работы использованы труды отечественных авторов в области налогового менеджмента и налогового планирования Д-Ю. Мельника,

А.Н.Медведева, В.Я.Кожинова, А.В.Брызгалина, А.Васильева, Е.В.Бушмина, В.Б.Булатова и др.

Информационную базу исследования составили отечественные правовые акты по вопросам налогообложения,, прослеженные в динамике и в региональном аспекте.

Эмпирической основой исследования послужили результаты обследований предприятий и организаций сферы услуг, в том числе проведенные с участием автора на территории Самарской области.

В качестве инструментов исследования использованы приемы и средства статистического, экономического и логического анализа, принципы системного и ситуационного анализа, экспертные технологии.

Научная новизна. Диссертация содержит следующие основные элементы научной новизны, которые выносятся на защиту:

1. выявлены особенности в развитии отечественного налогового менеджмента в целом и в сфере сервиса в частности;
2. уточнены показатели эффективности налогового менеджмента, дополнена группа факторов, способствующих его оптимизации; выделены наиболее важные: из группы внешних факторов - система налогообложения, из группы внутренних - налоговые аспекты учетной политики.
3. предложены рекомендации по оценке эффективности системы налогообложения и произведен расчет стартовой эффективности основных систем налогообложения, применяемых в сфере услуг;
4. разработаны рекомендации по выбору системы налогообложения для малых предприятий сферы услуг и намечены пути совершенствования системы налогообложения вмененного дохода для Самарской области;
5. на основе оценки действующего законодательства и наиболее характерных организационно-экономических особенностей

предприятий сферы услуг разработаны рекомендации по отражению в учетной политике основных ее элементов с учетом налоговых последствий и с целью оптимизации налогового менеджмента.

Практическая значимость работы состоит в том, что ее основные выводы сформулированы в виде конкретных рекомендаций и могут быть использованы малыми предприятиями сферы услуг в' целях совершенствования внутрифирменного менеджмента. Отдельные выводы диссертации могут быть использованы уполномоченными государственными структурами при формировании региональной законодательной базы по налогообложению.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования докладывались на конференции профессорско-преподавательского состава Московского государственного университета сервиса в 2001 г. Основные положения диссертации используются:

в образовательной деятельности - в рамках курса "Финансовый менеджмент" в МГУ сервиса;

в аудиторской и консалтинговой практике - в специализированных организациях Самарской области;

в Управлении МНС России по Самарской области в текущей работе и при разработке региональной законодательной базы.

Публикации. Основное содержание диссертации изложено в трех печатных работах (одной брошюре и двух статьях в сборнике научных трудов) общим объемом 2,6 п.л., в том числе авторских - 1,5 п.л.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной библиографии. Цели, задачи и логика исследования определили следующую структуру диссертации.

**Во введении**обосновывается актуальность темы исследования, формулируется его цель и задачи, определяется объект и предмет

исследования, его теоретико-методологическая и информационная  
І9 основа, приводятся данные об апробации результатов.

**В первой главе**"Место налогового менеджмента в системе  
внутрифирменного управления малыми предприятиями сферы услуг"  
излагаются основные методологические подходы к налоговому  
. менеджменту как теоретической и практической области знания;

приводятся показатели, позволяющие оценить эффективность налогового менеджмента; анализируются факторы, способствующие оптимизации этой функции внутрифирменного управления; обосновывается система налогообложения как внешний фактор оптимизации налогового менеджмента.

**Во второй главе**"Система налогообложения как важнейший  
внешний фактор оптимизации налогового менеджмента" оцениваются  
системы налогообложения применяемыми на малых предприятиях  
сферы услуг. В этих целях проводится сравнительная оценка систем  
налогообложения, выполняются расчеты, позволяющие оценить их  
стартовую эффективность и сопоставить применяемые системы между  
собой и в динамике (с учетом реформирования, начатого в 2001 г.),  
выявляются и анализируются региональные особенности в системах  
налогообложения. На основе обработки обширного нормативного  
*Ш*материала и экономических расчетов формулируются выводы и

рекомендации по развитию систем налогообложения.

**В третьей**главе "Налоговые аспекты учетной политики -  
основной внутренний фактор оптимизации налогового менеджмента"  
4> рассматривается важнейшая область внутрифирменного налогового

управления - учетная политика организации. В этих целях обобщаются требования правовых норм к формированию учетной политики, прослеживается влияние различных вариантов реализации учетной политики на налоговые обязательства, обследуется совокупность

внутрифирменных организационно-распорядительных документов, формирующих учетную политику на предприятиях сферы услуг на предмет их соответствия нормативным требованиям и цели оптимизации налогового менеджмента. На основе обобщения указанных материалов формируются рекомендации по совершенствованию учетной политики малых предприятий сферы услуг, позволяющие повысить эффективность налогового менеджмента.

Основные результаты проведенного исследования излагаются **в заключении**диссертации.

## Понятийный аппарат налогового менеджмента

Налоговый менеджмент - новая для России теоретическая и практическая область знаний, появившаяся на рубеже веков. По аналогии с финансовым менеджментом налоговый менеджмент возник первоначально в хозяйственной среде, т.е. в практической действительности, и лишь впоследствии появились попытки в теоретическом обобщении и развитии этой области знаний. Первой теоретически подкрепленной работой по налоговому менеджменту стала книга Мельника Д.Ю. с одноименным названием, вышедшая в издательстве "Финансы и статистика" в 1999 г.

Вместе с тем, до настоящего времени публикации по налоговому менеджменту в большинстве своем сводятся к способам ухода от налогов, а налоговый менеджмент - к налоговому планированию , что заведомо сужает сферу его действия. Широко распространена точка зрения, сводящая налоговый менеджмент к операциям с оффшорами, означающая лишь нелегальный или полулегальный варианты развития этой управленческой функции. И, наконец, налоговый менеджмент в ряде публикаций сводится к минимизации налогообложения, причем любыми средствами, что также неприемлемо, т.к. уменьшение одних налогов зачастую означает увеличение других, а минимизация метод формирования финансовых ресурсов коммерческих организаций (на примере предприятий пищевой промышленности Краснодарского края) » дисс. На соиск. Учен. Степ. Канд. Экон. наук - Краснодар, 2000; О.В.Белянская. Налоговое планирование на предприятиях (теоретико-методологический аспект). дисс. На соиск. Учен. Степ. Канд. Экон. наук - М.. 2000; Т.А.Козенкова. Влияние налогового планирования на финансовый результат деятельности организации / дисс. На соиск. Учен. Степи. Канд. Экон. паук. - М„ 2000. любыми средствами приводит к санкциям и даже уголовной ответственности.

Учитывая множество подходов к проблематике налогового менеджмента, автор считает необходимым обозначить свою позицию в этом вопросе.

Во-первых, автор рассматривает налоговый менеджмент как составную часть корпоративного управления, теснейшим образом связанную с финансовым менеджментом, бухгалтерским учетом, управлением затратами, и в то же время как самостоятельную функцию внутрифирменного менеджмента, которая исследует налоговые факторы эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Во-вторых, автор не считает нужным рассматривать нелегальные варианты реализации налогового менеджмента, считая их бесперспективными в связи с присоединением России к международной конвенции по борьбе с отмыванием доходов, полученных незаконным путем, а, следовательно, сфера применения, например, оффшорных схем в дальнейшем неизбежно будет сужаться.

В-третьих, круг интересов налогового менеджмента охватывает не столько отдельные налоги и учетные аспекты их формирования, сколько совокупность налоговых обязательств, возникающих при той или иной системе налогообложения.

## Обзор систем налогообложения, применяемых в сфере услуг

Ранее было отмечено, что в качестве объекта налогового менеджмента выступает налоговая политика и определяемый ею совокупный уровень налоговых изъятий. Вместе с тем для реализации функции управления налогами в сфере интересов должны быть не отдельные налоги, а их совокупность, объединенная в систему налогообложения. В настоящее время в действующей отечественной налоговой практике можно выделить четыре основные системы налогообложения, применяемые в сфере услуг:

У наиболее распространенная система налогообложения, предусматривающая уплату основных налогов и сборов (НДС, социального и дорожного налогов, налогов на имущество и рекламу, налога на прибыль и т.д.), которая не имеет своего наименования. В настоящем исследовании автор будет называть ее стандартной системой налогообложения;

упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства;

система налогообложения индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных без образования юридического лица;

система налогообложения вмененного дохода.

## Роль и место учетной политики в налоговом менеджменте

Изменение миссии учета (от обслуживания государства - к обеспечению потребностей широкого круга пользователей отчетности) привело к появлению внутрихозяйственного уровня в регулировании учета и отчетности, который способствует активизации работы с бухгалтерской информацией, решает задачи извлечения прибыли и повышения управляемости, определяет индивидуальные особенности организации в частности в вопросах налоговой политики. Совокупность организационно-распорядительных документов, отражающих эти индивидуальные особенности, формирует учетную политику организации.

Термин "Учетная политика" вошел в употребление в конце 80-х годов. В российских нормативных документах он впервые появился в середине 1991 года в Рекомендациях по ведению учета производственной деятельности в крестьянском (фермерском) хозяйстве. В начале 1992 г. термин был закреплен в Положении о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации. Нормативным документом, предъявляющим общие требования к учетной политике, является ПБУ 1/98 "Учетная политика организации". В настоящее время этот термин широко распространен в литературе и на практике.

Учетная политика организации оформляется соответствующим приказом руководителя. В качестве приложений к приказу могут выступать:

Положение о бухгалтерской службе,

Должностные инструкции работников бухгалтерии,

Формы договора (контракта) с профессиональной организацией или соответствующим специалистом в том случае, если ведение учета осуществляется третьими лицами по договору.

Учетная политика традиционно рассматривается в двух аспектах -организационном и методическом. В рамках каждого аспекта можно выделить несколько основных направлений (элементов). учетной политики (см. рис. 4). Реализация каждого из них возможна в двух и более вариантах.

Так, организация учетной работы может осуществляться: бухгалтерией - структурным подразделением организации, бухгаттером, состоящим в штате организации, специалистом, работающим на договорной основе, профессиональной организацией, работающей по договору, лично руководителем предприятия.