Ключников Андрей Александрович. Формирование системы налогового планирования на малых предприятиях : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05, 08.00.10 Москва, 2005 182 с. РГБ ОД, 61:06-8/2184

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Место и роль налогового планирования в плановой деятельности предприятия 9

1.1. Предпосылки внедрения налогового планирования в хозяйственную деятельность предприятий

1.2. Налоговое планирование как элемент системы планирования на предприятии 24

1.3. Зарубежный опыт налогового планирования 39

Глава 2. Существующие методы налогового планирования 54

2.1. Анализ существующих в отечественной практике методов налогового планирования

2.2. Опыт отечественных предприятий в области налогового планирования (на примере Московской области) 69

2.3. Анализ налоговых нарушений, связанных с отсутствием налогового планирования на предприятиях 82

Глава 3. Система налогового планирования на малых предприятиях 98

3.1. Системный подход к налоговому планированию на предприятиях

3.2. Методика составления налоговых планов 116

3.3. Организационные меры по внедрению налогового планирования на предприятии 128

Заключение 144

Библиографический список 154

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность исследования. В настоящее время большой интерес вызывают вопросы научного подхода к налоговому планированию хозяйственной деятельности предприятий.

Достаточно серьезную проблему представляют имеющие место противоречия в области налогообложения между государством и хозяйствующими субъектами. Посредством взимания налогов и сборов государство стремится обеспечить эффективную реализацию своих основных функций: социальной, экономической, оборонной и т.д. Поэтому налоги и сборы в системе финансовых ресурсов государства имеют важнейшее значение для формирования и пополнения бюджета и внебюджетных фондов. Следовательно, государство всегда стремилось и стремится к максимизации налоговых поступлений. Хозяйствующие субъекты, напротив, стараются снизить налоговые издержки, обеспечить собственную налоговую безопасность и при этом свести к минимуму налоговые риски. К сожалению, опыт современных российских предприятий показывает, что некоторые руководители вместо поиска научно обоснованных легальных методов снижения налогового бремени стремятся решить проблемы, связанные с налогообложением, путем ухода в теневой сектор экономики.

Как показывает мировая практика, действия хозяйствующего субъекта, связанные с внутренним регулированием налоговых платежей, считаются вполне законным способом ведения бизнеса и достаточно эффективной мерой по совершенствованию всей его финансово-экономической деятельности. В основном они направлены на увеличение финансовых результатов при экономии налоговых расходов, достижение большей динамики роста выручки по сравнению с динамикой роста налоговых платежей, предотвращение налоговых ошибок при оформлении различных сделок, перераспределение объемов налоговых платежей между отчетными периодами и т.п. В экономической литературе такая деятельность хозяйствующего субъекта рассматривается как налоговое планирование.

В настоящее время в ряде индустриально развитых стран выработался ряд стандартных механизмов корпоративного налогового планирования, которые активно используются зарубежными компаниями. В России процесс налогового планирования только начинает внедряться в хозяйственную деятельность предприятий и сознание руководителей, поэтому ряд теоретических, методических и практических вопросов, связанных с его осуществлением, пока еще окончательно не проработан.

Отдельно следует остановиться на исследовании возможностей оптимизации налогообложения субъектами малого бизнеса.

Малый бизнес характеризуется тем, что он более мобилен и легче приспосабливается к изменяющимся условиям, способствует обеспечению занятости части трудоспособного населения и т.д. При этом малый бизнес, как правило, обладает ограниченными финансовыми ресурсами. Малые предприятия постоянно изыскивают различные пути минимизации своих расходов, в том числе и налоговых расходов. Поэтому применение налогового планирования особенно актуально для малых предприятий. Но в отличие от крупных и средних предприятий, они практически не имеют возможности реализации сложных налоговых схем. Поэтому очень важно выработать особый подход к организации и осуществлению налогового планирования на малых предприятиях.

Для решения этих вопросов необходимо проведение специальных научных исследований, в этой связи тема диссертационной работы является достаточно актуальной.

Степень разработанности проблемы. Исследование проблем развития малого предпринимательства в России на рубеже XX-XXI вв. широко представлено в работах таких ученых, как Л.Б. Сульповар, Ю.В. Морозов, А.Г. Новицкий, Ш.М. Магомедов и др. Более глубокое изучение вопросов, связанных с управлением финансовой деятельностью и налоговым менеджментом на малых предприятиях, изложено в научных трудах М.М. Качуриной, Г.И. Хотинской, С.К. Егоровой, A.M. Бабича, Ю.В. Пешехонова, А.В. Колодяжного. Однако налоговое планирование на малых предприятиях как самостоятельный предмет исследования в этих работах не рассматривалось.

Конкретным проблемам, связанным с налоговым планированием на уровне хозяйствующих субъектов, были посвящены работы И.В. Петрова, С.Л. Любавского, Е.В. Басалаевой, Е.С. Вылковой, Д.Н. Тихонова и др. В них достаточно полно и всесторонне нашли отражение такие вопросы, как функции, принципы, классификация видов и методов налогового планирования, организация налогового планирования с учетом специфики деятельности конкретных предприятий, роль налогового планирования в системе управления финансами. Однако следует заметить, что практически нигде налоговое планирование не рассматривалось как часть системы внутрифирменного планирования предприятия, и нигде не затрагивались вопросы организации налогового планирования на малых предприятиях.

Цель и задачи исследования. Целью данного диссертационного исследования является разработка научно-практических рекомендаций по формированию и внедрению системы налогового планирования на малых предприятиях.

Основные задачи диссертационного исследования, решение которых необходимо для достижения поставленной цели:

• определить основные предпосылки внедрения налогового планирования в хозяйственную деятельность предприятий;

• уточнить место и роль налогового планирования в системе внутрифирменного планирования;

• систематизировать существующие методы налогового планирования и определить наиболее оптимальные для малых предприятий;

• исследовать опыт отечественных и зарубежных предприятий в области налогового планирования;

• выявить основные проблемы, возникающие у предприятий по причине отсутствия налогового планирования;

• выработать системный подход к процессу налогового планирования на малых предприятиях;

• разработать методики составления налоговых планов применительно к малым предприятиям;

• разработать рекомендации по внедрению налогового планирования на малые предприятия.

Предметом исследования является налоговое планирование как часть системы внутрифирменного планирования предприятия. В качестве объекта исследования рассматриваются малые предприятия.

Теоретической основой исследования послужили научные разработки отечественных ученых, связанные с развитием малого предпринимательства в России, управлением финансовой деятельностью хозяйствующих субъектов, оптимизацией налогообложения и налоговым планированием. В исследовании широко использованы законодательные акты Российской Федерации, Московской области и ряда зарубежных стран, относящихся к предмету исследования.

Методологической основой исследования являются способы и приемы статистического, финансово-экономического и ситуационного анализа, средства и методы внутрифирменного планирования, технологии экспертных оценок.

Информационную базу исследования составили данные Минфина России, МНС России, УМНС России по Московской области, Госкомстата России, Комитета по развитию предпринимательства Московской области, результаты исследований проведенных и обработанных с участием автора, отчеты научно-исследовательских организаций и учреждений, публикации отдельных исследователей.

Научная новизна диссертации заключается в разработке научных и организационно-методических рекомендаций в области формирования системы налогового планирования на малых предприятиях.

На защиту выносятся следующие наиболее важные положения диссертации, содержащие элементы научной новизны:

1. Уточнено определение налогового планирования и его роль в управлении хозяйственной деятельностью предприятия в свете налоговой реформы РФ; дополнены принципы налогового планирования; выявлено место налогового планирования в системе планирования предприятия.

2. Дополнены и уточнены классификации видов и методов налогового планирования на уровне хозяйствующих субъектов, адаптированная к специфике деятельности малых предприятий. Данные классификации необходимы при выборе малым предприятием собственной системы налогового планирования 3. Произведена оценка преимуществ и недостатков имеющихся на предприятии источников информации (данных налогового, бухгалтерского, управленческого учета) для целей налогового планирования.

4. Разработана система налогового планирования на разных этапах функционирования предприятия (на стадии организации, в период основной деятельности в долгосрочной и краткосрочной перспективе).

5. Разработаны следующие методики составления налоговых планов: для текущего налогового плана (при классическом и оптимизационном подходе) и для интеграции налогового плана в систему планирования предприятия; предложено дополнить систему показателей оценки эффективности применяемых методов налогового планирования показателем эффективности затрат на мероприятия, осуществляемые в рамках выбранной налоговой схемы. 6. Предложены организационные схемы внедрения системы налогового планирования на малом предприятии при самостоятельном осуществлении этой деятельности и при привлечении внешних консультантов.

Практическая значимость работы состоит в том, что ее основные выводы, сформулированные в виде конкретных рекомендаций по внедрению налогового планирования, могут быть использованы малыми предприятиями в целях:

• контроля за правильной и своевременной уплатой налогов;

• оптимизации налоговой нагрузки;

• совершенствования хозяйственной деятельности в целом. Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации были доложены, обсуждены и получили положительную оценку на научно-практических и методических конференциях Московского государственного университета сервиса, в том числе «Наука - Сервису» (2003-2005 гг.).

Практические результаты исследования используются:

• в учебном процессе Московского государственного университета сервиса - в рамках курса «Планирование деятельности предприятия»;

• в консалтинговой и аудиторской практике - на предприятиях и организациях Московской области;

• в УМНС России по Московской области - в текущей деятельности.

Публикации. По содержанию диссертационного исследования было опубликовано 6 печатных работ общим объемом 2,1 п.л., в том числе авторских - 1,9 п.л.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, приложений и библиографического списка.

## Предпосылки внедрения налогового планирования в хозяйственную деятельность предприятий

В настоящее время большой интерес во всем мире вызывают вопросы эффективного налогообложения хозяйствующих субъектов и возникающие в связи с ними проблемы.

Достаточно серьезную проблему представляют имеющие место противоречия в области налогообложения между государством и хозяйствующими субъектами. Посредством взимания налогов и сборов государство стремится обеспечить эффективную реализацию своих основных функций: социальной, экономической, оборонной и т.д. Поэтому налоги и сборы в системе финансовых ресурсов государства имеют большое значение для формирования и пополнения бюджета и внебюджетных фондов. Следует заметить, что такая функция была присуща налоговой системе в России практически с момента ее формирования в период образования Древнерусского государства в конце IX века. Тогда первым и практически единственным доходом, формирующим государственную казну, была дань. В дальнейшем налоговая система была представлена системой различных сборов, откупов и пошлин. Во времена правления Екатерины II (1763-1796) доходы от налоговых поступлений составляли около 72% всех доходов бюджета. Чтобы оценить истинное значение налогов в бюджете дореволюционной России перед первой мировой войной, необходимо обратить внимание на следующий факт. Казенные железные дороги приносили государству высокий доход (около 680 млн. руб.), но при этом сами же и «съедали их на свое содержание. Казенная винная монополия поглощала более четверти доходов, которые давала государству. И только налоги обеспечивали доходы бюджета при минимальных затратах [90].

Следовательно, государство всегда стремилось и стремится к максимизации налоговых поступлений. Для этого, на наш взгляд, существует несколько возможных стратегий. Во-первых, экстенсивный путь роста поступлений от налогов и сборов, предполагающий расширение сферы налогообложения путем введения новых налогов и вовлечения в нее новых субъектов и объектов налогообложения, а также увеличения налоговых ставок. Во-вторых, интенсивный путь роста налоговых поступлений, предполагающий оптимизацию системы налогообложения за счет использование налогового планирования на корпоративном и государственном уровне.

Стратегия экстенсивного роста налоговых поступлений в бюджет реализовывалась в России на протяжении всего периода существования государства. Но на сегодняшний день она, на наш взгляд, не является достаточно эффективной. Мировой и отечественный опыт показывает, что чрезмерно высокое или постоянно увеличивающееся налоговое бремя может привести к стремлению налогоплательщиков уклониться от уплаты налогов или обходить налоги любыми возможными способами.

Уклонение от уплаты налогов осуществляется в виде незаконного использования хозяйствующими субъектами или физическими лицами налоговых льгот, несвоевременной уплаты налогов, сокрытия доходов, непредставления или несвоевременного представления документов, необходимых для своевременного исчисления и уплаты налогов. При уклонении налогоплательщики уменьшают свои налоговые обязательства или вообще не платит налоги, используя способы, прямо или косвенно запрещенные законодательством. При обходе налогов хозяйствующие субъекты или физические лица вообще не являются плательщиками, либо их деятельность и доходы по закону не подлежат налогообложению. При этом они могут использовать в этой ситуации и незаконные способы. Например, не регистрируют свою деятельность или не ведут учет объектов налогообложения.

Еще в начале 80-х годов XX века в США получила особое развитие новое экономическое направление, получившее название «теория экономики предложения». Оно предусматривало снижение налогов и предоставление налоговых льгот корпорациям. По мнению сторонников этого научного направления, высокие налоги сдерживают предпринимательскую инициативу и тормозят политику инвестирования, обновления и расширения производства.

## Анализ существующих в отечественной практике методов налогового планирования

В настоящее время в отечественной практике нет общепринятой классификации методов налогового планирования. Джаарбековым СМ. в монографии «Методы и схемы оптимизации налогообложения» [51] описано три основных подхода к созданию такой классификации:

1) по целям налогоплательщика;

2) по видам налогов;

3) по способам налогового планирования.

По нашему мнению, первые два подхода имеют в основном практическую направленность. Первый подход напрямую зависит от целей, которые ставит перед собой налогоплательщик. Второй зависит от «налоговой нагрузки» отдельных налогов, т.е. доли, которую составляют эти налоги по отношению к объему продаж.

Третий подход имеет в большей степени теоретическое значение. Но классификация, которую можно построить с учетом этого подхода, будет, на наш взгляд, наиболее полной. Эта классификация будет зависеть от двух основных критериев:

законности действий налогоплательщика, т.е. насколько действия налогоплательщика соответствуют закону;

оптимизации налогоплательщиком налоговой нагрузки, т.е. платит ли он налоги, не принимая действий по уменьшению налогообложения, либо каким-то образом оптимизирует налоговые платежи.

## Системный подход к налоговому планированию на предприятиях

Выявленные в ходе анализа проблемы налогообложения на малых предприятиях, связанные в основном с отсутствием налогового планирования, указывают на необходимость систематизации этого процесса применительно к данной категории предприятий.

Как уже отмечалось в главе 1 данного диссертационного исследования, при традиционном подходе к процессу налогового планирования в нем можно выделить пять укрупненных последовательных этапов. Каждый из этих этапов, в свою очередь, состоит из целого набора взаимосвязанных процедур. Рассмотрим их более подробно.

На первом этапе налогового планирования, который совпадает с моментом возникновения идеи об организации предприятия, решается вопрос о выборе одной из существующих организационно-правовых форм юридического лица или формы предпринимательства без образования юридического лица.

На третьем этапе анализируются предоставленные налоговым законодательством льготы по каждому из налогов на предмет их использования в коммерческой деятельности - по результатам анализа составляется план действий в отношении осуществления льгот по выбранным налогам, который является составной частью общего налогового планирования.

На четвертом этапе производится анализ всех возможных форм сделок, планируемых в коммерческой деятельности (купля-продажа, посредническая деятельность, аренда и т.п.) с точки зрения минимизации совокупных налоговых платежей и получения максимальной прибыли. Определение налогового поля предприятия тесно связано не только с выбором договорных отношений и с используемым методом бухгалтерского учета. Поэтому целесообразно проводить данную операцию комплексно, в рамках всей учетной политики предприятия.

На пятом этапе решается вопрос о рациональном размещении активов и прибыли предприятия, имея в виду не только предполагаемую доходность инвестиций, но и налоги, уплачиваемые при получении этого дохода.

Однако следует заметить, что налоговое планирование - процесс творческий, требующий строго индивидуального подхода. Поэтому для малых предприятий следует разрабатывать специальные схемы налогового планирования. На наш взгляд, малым предприятиям следует предавать особое значение налоговому планированию:

на стадии создания предприятия (с момента возникновения идеи об организации предприятия);

на стадии функционирования предприятия (в процессе текущей хозяйственной деятельности).

Теоретически налоговое планирование следует применять и на завершающей стадии жизненного цикла предприятия (в процессе реорганизации или ликвидации). Но, по нашему мнению, этот процесс в наименьшей степени подлежит какой-либо формализации, поэтому в рамках данного диссертационного исследования мы остановимся на первых двух стадиях.