Елесин Евгений Юрьевич. Реструктурирование налоговой задолженности как форма финансовой поддержки предприятий : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Елесин Евгений Юрьевич; [Место защиты: Всерос. гос. налоговая акад. М-ва финансов РФ].- Москва, 2010.- 159 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/1649

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕСТРУКТУРИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 12

1.1. Правовые положения государственного регулирования процесса реструктурирования налоговой задолженности предприятий 12

1.2. Формы и методы реструктурирования налоговой задолженности предприятий 26

ГЛАВА 2. ИССЛЕДОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕСТРУКТУРИРОВАНИЯ

НАЛОГОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ 40

2.1. Оценка экономического эффекта, получаемого при реструктурировании налоговой задолженности предприятий 40

2.2. Оценка эффекта, получаемого хозяйствующим субъектом при реструктурирования налоговой задолженности (на примере отдельных предприятий республики Татарстан) 71

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ РЕСТРУКТУРИРОВАНИЯ

НАЛОГОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ 87

3.1. Особенности реструктурирования задолженности по налогам и сборам как разновидности финансовой поддержки предприятий 87

3.2. Критерии выбора оптимального метода реструктурирования налоговой

задолженности предприятий 106

3.3. Совершенствование методов реструктурирования задолженности предприятий по налогам и сборам 121

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 133

ЛИТЕРАТУРА 143

ПРИЛОЖЕНИЯ 150

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Проводимые с начала 90-х гг. XX в. и по настоящее время в Российской Федерации радикальные по способам реализации и коренные по своей сущности изменения во всех сферах жизнедеятельности государства и общества, которые ориентированы на формирование рыночного уклада хозяйствования при сохранении активной роли государства, на данном этапе осуществляются в условиях мирового кризиса и рецессии, что неизбежно приводит к обострению финансовых проблем, непосредственно связанных с возникновением обязательной кредиторской задолженности многих отечественных предприятий и необходимостью ее урегулирования. Нормативно установленные рамки урегулирования коммерческих обязательств организаций несравнимо шире, чем аналогичные правила для управления обязательной кредиторской задолженностью. При этом суммы долгов по налогам и иным обязательным платежам, как правило, существенно превосходят суммы прочих долгов субъектов хозяйствования. Во многих случаях ситуация складывается таким образом, что организация, пытаясь в той или иной степени добровольно погасить обязательную задолженность, теряет возможность использовать собственные активы для оперативных хозяйственных нужд, становится неплатежеспособной, и признается арбитражными инстанциями банкротом. В таких условиях одной из ключевых проблем финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования выступает поиск форм и методов регулирования размеров и сроков выплаты обязательной кредиторской задолженности, что в некоторых случаях является единственным способом предупреждения несостоятельности предприятий. Результатами эффективного управления кредиторской задолженностью становятся не только укрепление платежеспособности предприятия, но и привлечение новых клиентов, увеличение чистого денежного потока и прибыли, рост рыночной стоимости бизнеса. Таким образом, кредиторская задолженность является сложным объектом регулирования, требующим принятия эффективного управленческого решения.

Понимание данной проблемы на государственном уровне обусловило реализацию на протяжении всего периода реформ мероприятий, направленных на со-

блюдение баланса между интересами бюджетов разных уровней и государственных целевых внебюджетных фондов, с одной стороны, и отдельных хозяйствующих субъектов, с другой. В настоящее время накоплен определенный опыт решения данной проблемы на макро- и микроуровнях, анализ и обобщение которого позволит разработать оптимальный подход со стороны государства и субъектов хозяйствования к проблеме задолженности предприятий перед бюджетом, что приобретает особую важность в условиях мирового экономического кризиса.

В 2009 г. в Республике Татарстан в бюджеты всех уровней с учетом ЕСН поступило 168 млрд руб., что на 33% меньше, чем за 2008 г. В настоящее время задолженность по налогам составляет в регионе 24 млрд руб., при этом с начала года она сократилась почти на 1 млрд руб. Наибольшую задолженность допустили предприятия машиностроительного, авиастроительного комплекса, сферы строительства, торговли . Увеличение задолженности по налогам обусловливает низкий уровень пополняемое бюджетов всех уровней, что становится причиной падения объемов совокупных расходов и усугубления кризисных явлений в экономике.

Вышеизложенное позволяет сделать вывод, что разработка задач поставленных в исследовании и определяющих основные пути и методы реструктурирования налоговой задолженности в рамках реализации мер по финансовой поддержке предприятий, является актуальной, обладает новизной и практической значимостью.

**Степень разработанности темы.**Теоретические и практические проблемы применения и совершенствования процедуры реструктурирования кредиторской задолженности нашли свое отражение в трудах таких исследователей, как В.Г. Балашов, Л.П. Белых, А.А. Горбунов, В.В. Григорьев, А.Н. Дондуков, Г.П. Иванов, В.Б. Ивашкевич, Л.Н. Павлова, М.А. Федотова, Е.М. Четыркин, Г.Б. Юн и др.

Вопросы учета расчетов с дебиторами и кредиторами нашли широкое отражение в трудах ряда отечественных ученых, среди которых работы Л.И. Гом-берга, Ю.А. Данилевского, В.А. Ерофеевой, В.В. Иванова, А.Д. Ларионова, Т.Н. Мальковой, М.В. Мельника, Ж.Г. Леонтьевой, М.Л. Пятова, А.П.Рудановского,

1 По данным Министерства экономики Республики Татарстан.

Н.Н. Селезневой, Я.В. Соколова, А.Д. Шеремета и др. Отдельные аспекты данной проблемы представлены в работах М. Аренса, 3. Боди, Р. Брейли, Ю. Бриг-хема, М.Ф. Ван Бреда, Дж. Ван Хорна, Д.М. Ваховича, Л. Гапенски, Р. Колба, С. Майерса, Р. Мертона, Б. Нила, Р. Пайка, Ж. Перара, Дж. Робертсона, С. Фишера, Э.С. Хенриксона и др.

В работах современных российских авторов (И.А. Бланк, В.В. Бочаров, В.В. Ковалев, М.Н. Крейнина, В.Е. Леонтьев, М.В. Романовский, Е.С. Стоянова, И.П. Скобелева и др.) исследуются общие вопросы управления оборотными активами, в том числе кредиторской задолженностью.

Несмотря на значительное количество научных трудов по данной проблематике, можно отметить недостаточную проработанность методических положений реструктурирования кредиторской задолженности в целом и задолженности предприятий по налогам и сборам в частности, а также алгоритмов выбора наиболее рациональных методов реструктурирования обязательной задолженности, исходя из государственных интересов и особенностей финансового положения предприятия-должника. Данное обстоятельство определило потребность в проведении настоящего исследования, которое позволило изучить современное состояние, преимущества и недостатки реструктурирования налоговой задолженности предприятий, предложить авторские подходы к решению данной проблемы и алгоритмы выбора рациональных вариантов реструктурирования обязательной задолженности юридических лиц, способствующих их финансовому оздоровлению.

**Целью диссертационного исследования**является выявление особенностей реструктурирования обязательной задолженности субъектов хозяйствования на современном этапе развития российской экономики и обоснование теоретических положений, позволяющих разработать практические рекомендации по формированию эффективной системы управления налоговой задолженностью как формы финансовой поддержки предприятий.

Цель исследования предопределила необходимость постановки и решения следующих задач.

1. Выявить особенности реструктурирования обязательной задолженности

как особого метода дискреционной бюджетно-финансовой политики государства.

1. Исследовать зависимость содержания системы управления кредиторской задолженностью от состояния социально-экономических отношений.
2. Сопоставить результативность процедур реструктурирования обязательной задолженности предприятий и процедур предоставления отсрочки, рассрочки.
3. Определить зависимость между методами реструктурирования налоговой задолженности и приоритетными задачами социально-экономического развития государства.
4. Разработать параметры эффективности реструктурирования задолженности предприятия по налогам и сборам.
5. Проанализировать зависимость между периодом реструктурирования задолженности и средним уровнем прироста рентабельности основной деятельности субъекта хозяйствования.

**Объектом исследования**выступают предприятия и органы исполнительной власти, участвующие в процедуре реструктурирования задолженности по налогам и сборам.

**Предметом исследования**являются экономико-финансовые аспекты процедуры реструктурирования задолженности по налогам и сборам как формы финансовой поддержки предприятий.

**Теоретической и методологической основой**диссертационного исследования стали труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам в области теории финансов, менеджмента, маркетинга, финансового менеджмента, оценки имущества и бизнеса. При обосновании теоретических выводов и решении прикладных задач в рамках настоящего исследования применялись общенаучные принципы и методы исследования, предполагающие изучение экономических отношений и явлений в их развитии и взаимосвязи, - анализ и синтез, группировка, контент-анализ, логический и комплексный подходы к оценке дебиторской и кредиторской задолженности. Комплексный подход потребовал проведения исследований расчетных счетов предприятия, а также статей учета оценочных резервов. Методика исследования включает в себя изучение и обобщение

знаний, полученных из российской и зарубежной теории и практики, выполнение расчетно-аналитических процедур по оценке, анализу, бухгалтерскому учету дебиторской и кредиторской задолженности.

**Информационной базой исследования**послужили действующие законодательные акты, нормативные документы, аналитические и статистические материалы, формы отчетности организаций и другие материалы, содержащиеся в отечественной литературе, периодической печати, статистических сборниках, а также данные, размещенные в сети Интернет.

**Научная новизна диссертационной работы**состоит в разработке и научном обосновании методических подходов и практических рекомендаций, реализация которых обеспечивает выбор эффективных форм и методов реструктурирования задолженности по налогам и сборам с учетом отраслевой специфики предприятий и их финансового состояния.

**Новые научные результаты диссертационной работы, выносимые на защиту:**

1. Доказано, что реструктурирование обязательной задолженности как форма воздействия на задолженность в целях изменения ее размера, состава, сроков и формы является особым методом стимулирующей бюджетно-финансовой политики государства, направленной на сохранение финансовой устойчивости субъектов хозяйствования, который применяется консолидировано (по всем видам налогов, для всех уровней бюджетной системы) на отдельных фазах экономического цикла (кризис, рецессия) или при формировании факторов риска неплатежеспособности (банкротства) системообразующих предприятий, характеризуется рядом признаков (перечень функций, выполняемых предприятием; соблюдение принципов возвратности и платности и др.).
2. Выявлена зависимость содержания системы управления кредиторской задолженностью от состояния социально-экономических отношений, что проявляется в снижении эффективности процедур реструктурирования налоговой задолженности на фазах кризиса и рецессии и их замещении прямым финансированием, а на фазах оживления и подъема - в ужесточении условий реструктури-

рования или преобразования его в обычную процедуру рассрочки налоговых платежей на условиях платности.

1. Обоснована более высокая результативность процедур реструктурирования задолженности предприятий по налогам и сборам относительно предоставления отсрочки, рассрочки до 3-5 лет, что подтверждается увеличением объема выплат при применении указанных процедур.
2. Определена зависимость между методами реструктурирования налоговой задолженности и приоритетными задачами социально-экономического развития государства (переуступка долга, продажа активов предприятия с последующим направлением вырученных средств в бюджет в целях погашения задолженности по обязательным платежам; изменение условий погашения просроченной задолженности в целях активизация инвестиционной деятельности предприятий; конвертация задолженности предприятия в ценные бумаги и изменение субъектного состава долговых отношений, изменение стратегической миссии и целей предприятия в целях увеличения инвестиционных расходов как источника поступательной макроэкономической динамики).
3. Предложены основные критерии и показатели (срок погашения задолженности, размер поступлений в бюджет, подконтрольность процесса реструктурирования налоговой задолженности со стороны государства, уровень риска нереализации метода и др.) эффективности реструктурирования задолженности предприятия по налогам и сборам, что позволило определить оптимальные значения данных параметров в рамках решения финансовых задач разного типа (задача погашения долга, инвестиционная задача, задача развития отрасли).
4. Выявлена прямая зависимость между периодом реструктурирования задолженности и средним уровнем прироста рентабельности основной деятельности субъекта хозяйствования, обусловленная расширением возможностей финансового маневра, что позволило определить временной диапазон, в рамках которого достигается наибольший эффект прироста данного показателя финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

**Практическая значимость диссертационного исследования**заключает-

ся в том, что основные результаты научного исследования могут быть использованы при выборе уполномоченными органами определенных методов реструктурирования задолженности по налогам и сборам с учетом характера социально-экономических отношений и значения деятельности организации для национальной и региональной экономики. Предложенные автором значения критериев реструктурирования обязательной задолженности предприятий, соответствующих приоритетным задачам развития современной российской экономики, могут применяться для совершенствования существующих и разработки новых методов реструктурирования. Практическое применение разработанных методов и рекомендаций позволит повысить эффективность управления задолженностью по налогам и сборам в Российской Федерации. Отдельные положения настоящего исследования могут быть включены в программы обучения студентов экономического профиля, в том числе обучающихся по специальности «Финансы и кредит», а именно: в программы изучения дисциплин «Налогообложение предприятия», «Налогово-бюджетная система», «Финансовая система» и др., а также подготовки экспертов в соответствующих областях знаний.

**Апробация и внедрение результатов исследования.**Основные положения и выводы диссертационной работы изложены, обсуждены и получили одобрение на международных, всероссийских, республиканских, межвузовских научно-практических и научно-методических конференциях в 2009 г: международной Интернет-конференции «Проблемы совершенствования механизма управления экономическими системами в современном мире» (Казань, 2009), международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики, менеджмента, маркетинга» (Белгород, 2009), всероссийской научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономических наук» (Новосибирск, 2009).

Имеется 7 публикаций по теме диссертации общим объемом 3,8 п.л., в том числе 1,9 п.л. - статьи в изданиях, которые входят в реестр журналов, рекомендованных ВАК России для опубликования материалов по кандидатским и докторским диссертациям.

Результаты выполненного исследования апробированы в процессе препо-

давания дисциплин «Налоги и налогообложение», «Налогово-бюджетная система», «Финансовая система» в Казанском государственном университете, Казанском кооперативном институте (филиал) АНО ВПО ЦС РФ «Российский университет кооперации». Отдельные положения диссертации были использованы в деятельности Управления Федеральной налоговой службы по Республике Татарстан, что подтверждено справками о внедрении.

**Структура работы.**Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем диссертации составляет 157 страниц. Работа содержит 8 рисунков, 12 таблиц и 4 приложения.

**Введение**

## Правовые положения государственного регулирования процесса реструктурирования налоговой задолженности предприятий

Говоря о государственном регулировании процесса реструктурирования налоговой задолженности, необходимо в первую очередь определиться с содержанием исследуемых понятий.

Как известно, под структурой (от латинского structura - строение, расположение, порядок) понимается совокупность устойчивых связей объекта, обеспечивающих его целостность и тождественность самому себе, то есть сохранение основных свойств при различных внешних и внутренних изменениях . Следовательно, реструктурированием, в свою очередь, можно считать совокупность различных внешних и внутренних воздействий, направленных на такое изменение устойчивых связей объекта, которое позволит обеспечить его соответствие заранее определенному комплексу основных свойств.

В то же время существующая нормативная правовая база, относящаяся к реструктурированию задолженности субъектов хозяйственной деятельности по налогам и сборам, определения понятия «реструктурирование налоговой задолженности» не содержит.

Более того, существующие на сегодняшний день нормативные правовые акты используют этот термин, во-первых, только на уровне постановлений Правительства Российской Федерации и приказов Министерства финансов и Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации , а, во-вторых, исключительно в составе комплексного термина «социальное реструктурирование районов Крайнего Севера» . Соответствующие акты посвящены, в основном, вопросам отселения граждан из районов Крайнего Севера по рекомендациям Международного банка реконструкции и развития, определяют порядок выпуска и погашения жилищных сертификатов на приобретение жилья и оплаты транспортных расходов и, очевидно, никакого отношения к объекту настоящего исследования не имеют.

Что касается правовых актов более низкого уровня, то и в них расшифровки данного понятия не дается: термин «реструктурирование» и производные от него используются в них только в качестве синонимов понятия «реструктуризация» и соответствующих его производных5.

Здесь следует отметить, что в правоустанавливающих и правоприменительных актах любого уровня прилагательное «реструктурированный» используется как производное от понятия «реструктуризация» - это, очевидно, согласуется с известными правилами словообразования в русском языке.

class2 **ИССЛЕДОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕСТРУКТУРИРОВАНИЯ**

**НАЛОГОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ** class2

## Оценка экономического эффекта, получаемого при реструктурировании налоговой задолженности предприятий

В первой главе настоящего исследования было показано, что в 90-е годы воспользоваться правом на реструктурирование задолженности по налогам и сборам с целью финансового оздоровления могли практически все организации, имевшие задолженность перед федеральным бюджетом. Однако воспользовались этим правом далеко не все юридические лица, несмотря на то, что с организаций, в отношении которых решения о реструктурировании были приняты в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 03.09.1999г. №1002, погасившие в течение двух лет половину реструктурированной задолженности или в течение четырех лет полную сумму реструктурированной задолженности производилось списание соответствующих сумм задолженности по пеням и штрафам.

Проблема погашения задолженности по налогам и сборам является на сегодняшний день актуальной для многих российских организаций. Обратившись к статистическим данным можно увидеть, что общая сумма просроченной задолженности российских организаций в 2008 году составила 1073,7 млрд. рублей41, из которых 92,6% составляет просроченная кредиторская задолженность. Десятую часть всей просроченной кредиторской задолженности российских организаций формирует задолженность перед бюджетом (88 млрд. рублей из 994 млрд. рублей). А если учесть просроченную задолженность по социальным взносам в различные фонды (41,8 млрд. рублей), то доля задолженности по налогам и сборам в общей сумме просроченной кредиторской задолженности организаций возрастет до 15%. Следовательно, в среднем у каждого седьмого предприятия, имеющего просроченную кредиторскую задолженность, имеется задолженность перед бюджетом или государственными внебюджетными фондами.

В целом из-за невыполнения организациями своих обязанностей как налогоплательщиков и плательщиков сборов только в 2008 году бюджет недополучил налогов и сборов на сумму 559,1 млрд. рублей, а также штрафов и пеней в размере 407,8 млрд. рублей, а во внебюджетные фонды не поступило взносов на сумму около 100 млрд. рублей42. По итогам 1 полугодия 2009 года задолженность по налоговым платежам и сборам составила 607,1 млрд. рублей, а задолженность по единому социальному налогу, зачисляемому в федеральный бюджет и взносам на обязательное пенсионное страхование - 191,5 млрд. рублей.

class3 **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ РЕСТРУКТУРИРОВАНИЯ**

**НАЛОГОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ** class3

## Особенности реструктурирования задолженности по налогам и сборам как разновидности финансовой поддержки предприятий

Вообще реструктурирование обязательной задолженности является особым видом государственной финансовой поддержки предприятий. Ее существование обусловлено несвоевременной уплатой налогов и сборов, а также начисленных пеней в бюджеты различных уровней и государственные внебюджетные фонды многими отечественными предприятиями.

Впервые практика реструктурирования налоговой задолженности предприятий в России стала применяться в 1997 — 1998гг. Связано это было, как уже отмечалось, прежде всего со сложившейся в экономической сфере крайне тяжелой ситуацией, обусловленной и развалом СССР, и сменой типа экономической системы, и множеством реформ. К осени 1997 года стало очевидно, что российская экономика переживает финансовый кризис, характеризующийся:

1) хроническим дефицитом бюджета с одновременным ростом государственной задолженности;

2) неуклонным ухудшением финансового положения реального сектора;

3) крайней напряженностью на валютном рынке;

4) неустойчивостью банковской системы, сопряженной со значительными валютными пассивами и недостаточными валютными активами, чрезмерной зависимостью от вложений в высокодоходные государственные долговые обязательства53.

Следует отметить, что темпы инфляции в этот период составляли несколько сотен процентов в год (до 20% в месяц), это приводило к трудностям макроэкономического планирования и невыполнению государством своих финансовых обязательств перед другими экономическими субъектами. Если учесть, что большинство производственных предприятий к этому времени финансировалось из государственного бюджета, становится понятна вся глубина экономического кризиса этого периода. В тот период более половины предприятий было убыточными; объем кредитных вложений в экономику составляет 12 % ВВП, тогда как нормальное соотношение должно быть в несколько раз выше; объем денежной массы в обращении значительно ниже объективной потребности (недостаток денег восполняется долларовой массой, денежными суррогатами, бартером)54. В сложившихся условиях исполнение хозяйствующими субъектами своих финансовых обязательств перед контрагентами и бюджетом становилось невозможным, что послужило толчком к натурализации экономики реального сектора. В условиях такой деформированной (уже не административной и еще не рыночной) российской хозяйственной системы предприятия адаптировались, используя взаимные неплатежи.