Богдашкин Юрий Николаевич. Формирование эффективного налогового плана в системе внутрифирменного планирования промышленного предприятия : 08.00.05, 08.00.10 Богдашкин, Юрий Николаевич Формирование эффективного налогового плана в системе внутрифирменного планирования промышленного предприятия (На примере предприятий электротехнической отрасли Республики Мордовия) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05, 08.00.10 Саранск, 2003 197 с. РГБ ОД, 61:03-8/2787-1

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Теоретические основы формирования налоговой политики хозяйствующих субъектов 8

1.1. Влияние факторов внешней среды функционирования предприятия на систему внутрифирменного планирования 8

1.2. Функции и проблемы фискального регулирования экономической деятельности хозяйствующих субъектов в РФ 16

1.3. Зарубежный опыт формирования налоговой политики предприятия 29

2. Анализ применяемых в России методов налогового планирования предприятия 50

2.1 Современные концепции планирования налоговых платежей 50

2.2. Методы оптимизации налогового плана предприятия 62

3. Совершенствование системы налогового планирования на предприятии 97

3.1. Направления совершенствования налогового планирования на предприятии 97

3.2. Методика моделирования налогового плана 117

3.3. Формирование налогового плана на основе математической модели 124

3.4. Разработка автоматизированной системы поддержки процесса налогового планирования 136

Заключение 150

Библиографический список 153

Приложение А

**Введение к работе**

Современный период функционирования промышленных предприятий в Российской Федерации — период изменения внешней среды хозяйствования, заключающийся в ужесточении конкурентной борьбы в секторе обрабатывающей промышленности и увеличении давления со стороны естественных монополистов, социальной сферы, государственных органов. Он характеризуется наличием высоких транзакционных издержек ведения бизнеса, основная доля которых приходится на налоговое администрирование. Налоговая система имеет сложную структуру и методологию взимания платежей, что, в свою очередь, требует формирования адекватной налоговой политики со стороны предпринимательских кругов, направленной на адаптацию предприятия к условиям налоговой среды.

Действительно, если проанализировать величину налоговой нагрузки, приходящуюся на промышленный сектор экономики, то становится очевидной необходимость рациональной и эффективной организации учета и планирования налоговых издержек предприятия. Речь в данном случае должна вестись о научно обоснованной и практически целесообразной системе организации налогового менеджмента и, в частности, основной его составляющей - налоговом планировании, способной в той или иной мере сгладить институциональные риски, возникающие в связи с налогообложением хозяйственной деятельности промышленных предприятий.

Организация эффективной системы налогового планирования на российских промышленных предприятиях, помимо всего прочего, способна выступить связующим звеном между различными стадиями и комплексами общеэкономического планирования предприятия, как тактического, так и стратегического, ибо налоговому планированию изначально присущ комплексный характер. Налоговое планирование, вплотную взаимодействуя с такими управленческими функциями, как маркетинг, финансы, учет, кадровая политика, снабжение, в то же время является одним из базовых инструментов прогнозирования показателей эффективности функционирования предприятия, так как расчет последних без учета налоговых последствий приведет к ошибочным результатам. След о-

4 вательно, налоговое планирование должно стать обязательным инструментарием в комплекте менеджмента российского предприятия при проведении внутрифирменного планирования и принятии того или иного управленческого решения.

Таким образом, актуальность данной проблемы предопределила выбор темы диссертационной работы и основные направления исследования.

Целью диссертационной работы является совершенствование методологии управления системой налогового планирования промышленного предприятия как необходимого элемента комплекса внутрифирменного планирования и методов обоснования эффективной структуры налогового портфеля.

В соответствии с поставленной целью были определены следующие задачи:

на основе анализа отечественного и зарубежного опыта определить роль и значение налогового планирования в системе внутрифирменного планирования предприятия;

систематизировать и классифицировать существующие инструменты оптимизации налоговой нагрузки промышленного предприятия;

обосновать и сформулировать организационно-экономический механизм системы налогового планирования;

обосновать критерии и разработать методику оценки эффективности налогового портфеля предприятия;

разработать модель управления портфелем и процедуру автоматизированной поддержки обоснования и выбора эффективного налогового плана.

Объектом исследования являются промышленные предприятия электротехнической отрасли Республики Мордовия.

Предметом исследования являются теоретические и практические аспекты формирования внутрифирменного плана в части налогового планирования промышленного предприятия.

Методологическую и методическую основу работы составили труды отечественных и зарубежных экономистов по вопросам внутрифирменного плани-

5 рования, налогообложения и налогового планирования, а также законодательные акты, нормативные и методические материалы, касающиеся объекта исследования.

Информационную базу исследования составили материалы Государственного комитета Российской Федерации по статистике, нормативные акты, документы и материалы предприятий электротехнической промышленности Республики Мордовия.

В процессе исследования использовались методы системного и финансово-экономического анализа, статистические и экономико-математические методы.

Научная новизна результатов исследования состоит в обосновании и разработке методологических положений по формированию эффективного налогового портфеля как базового элемента системы внутрифирменного планирования предприятия.

В процессе исследования получены теоретические и практические результаты, определяющие научную новизну исследования и являющиеся предметом защиты:

дана дефиниция налогового портфеля и обоснована необходимость интеграции налогового планирования в систему внутрифирменного планирования предприятия;

уточнено понятие налогового планирования как вида управленческой деятельности, связанной с формированием и выбором различных налоговых альтернатив, и предложена новая классификация инструментов оптимизации налоговой нагрузки промышленного предприятия, основанная на категории - объект воздействия;

разработана организационно-экономическая модель системы управления процессом налогового планирования промышленного предприятия, базирующаяся на структурном подразделении по налоговому планированию, определены его функции и механизмы взаимодействия с другими звеньями аппарата управления;

разработана экономико-математическая модель налогового портфеля, критериями эффективности которого являются величина и доля добавленной стоимости, остающаяся в распоряжении предприятия, и обоснованы методы оптимизации его структуры;

сформулирована структура информационной системы, предназначенной для поддержки процессов управления налоговым портфелем, которая автоматизирует следующие функции: формирования бюджета налоговых платежей, обеспечения правильности и своевременности расчёта налогов, обеспечения менеджера инструментом для оценки и обоснования налоговой эффективности принимаемых решений.

Практическая значимость. Основные научные и методологические положения и выводы диссертации доведены до уровня конкретных предложений и могут быть использованы для совершенствования действующей практики внутрифирменного планирования на промышленных предприятиях.

Апробация работы. Основные теоретические и практические положения диссертационного исследования докладывались автором: на IV научной конференции молодых учёных Мордовского государственного университета имени Н.П. Огарёва (Саранск, 1999), на втором межрегиональном научно-практическом семинаре «Современные информационные технологии в бизнесе, науке, образовании» (Тольятти, 1999), третьей международная конференции "Предпринимательство и реформы в России" (Санкт-Петербург, 1998).

Исследования по данной проблематике проводились в рамках выполнения гранта Министерства образования РФ по фундаментальной экономике № 4-19 «Учетные системы: методология, информационные технологии и проблемы взаимоотношения». Материалы исследования использованы при преподавании курсов «Разработка управленческих решений» и «Анализ и оптимизация налогообложения» в Мордовском государственном университете и Волжском университете имени В.Н. Татищева.

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 8 печатных работ, написанных лично и в соавторстве, общим объёмом около 5,5 п.л.

Структура и объём диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трёх глав, заключения, библиографического списка (184 источника), одного приложения. Работа проиллюстрирована 23 таблицами и 11 рисунками, изложена на 197 страницах машинописного текста.

## Влияние факторов внешней среды функционирования предприятия на систему внутрифирменного планирования

Руководителям различных предприятий приходится перебирать многочисленные комбинации потенциальных действий для того, чтобы найти правильное решение для данной организации в данное время и в данном месте. По сути, чтобы организация могла четко и эффективно работать, руководитель должен сделать серию правильных выборов из нескольких альтернативных возможностей.

Принятие управленческого решения - это выбор того, как и что планировать, организовывать, мотивировать и контролировать. Принятие решений является важной частью любой управленческой деятельности. Образно говоря, принятие решений можно назвать "центром", вокруг которого вращается жизнь организации.

Любое управленческое решение проходит через три стадии.

1. Уяснение проблемы.

- сбор информации,

- выяснение актуальности,

- определение условий, при которых эта проблема будет решена.

2. Составление плана решения:

- разработка альтернативных вариантов решения,

- сопоставление вариантов решения с имеющимися ресурсами,

- оценка альтернативных вариантов по социальным последствиям,

- оценка альтернативных вариантов по экономической эффективности, - составление программ решения,

- разработка и составление детального плана решения. 3. Выполнение решения:

- доведение решений до конкретных исполнителей,

- разработка мер поощрений и наказаний,

- контроль за выполнением решений.

Таким образом, одной из важнейших функций менеджера является планирование деятельности предприятия.

Под внутрифирменным планированием понимается создание системы долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных оперативных планов, определяющих:

- стратегию и тактику деятельности фирмы;

- прогноз развития внешнего окружения

- цели функционирования

- другие системообразующие факторы.

Анализ внешней среды является важным и необходимым для принятия верных управленческих решений. Обычно процесс ее исследования включает в себя:

- изучение конкуренции на рынке;

- основные потребители;

- тенденция изменения рынка;

- организация сбыта.

Одним из важнейших факторов внешней среды, по нашему мнению, является налоговая система. В условиях рыночной экономики необходимой предпосылкой деятельности предприятия является получение прибыли. Объём прибыли, остающейся в его распоряжении, зависит от величины издержек производства, а также от суммы выплаченных налогов. В рамках производственного планирования все налоги необходимо рассматривать как один из негативных внешних факторов, ведущих к уменьшению доходов, т.е. как компонент издержек. С этой точки зрения при принятии решения важно проанализировать следующие вопросы: какие виды налогов играют наиболее важную роль при принятии решений; в каком объёме эти налоги принимаются во внимание при выборе альтернативных решений; каково взаимное влияние отдельных налогов, в том числе возможность вычета одних налогов из базы обложения других.

Однако именно налогам уделяется наименьшее внимание при планировании текущей деятельности предприятия.

Значимость планирования налоговых платежей велика, так как практически любое действие предприятия порождает разнообразные налоговые последствия, меняющие планируемые результаты этого действия.

Поэтому налоговое планирование должно стать неотъемлемой частью процесса внутрифирменного планирования.

Любое предприятие с момента своего образования и до момента ликвидации обязано платить налоги.

В Налоговом кодексе РФ содержится определение налога и сбора. В ст. 8 НК РФ указывается [172].

1. Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

2. Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определённых прав или выдачу разрешений (лицензий).

Важнейшим признаком и налога и сбора является их обязательный (принудительный) характер. Французский учёный П.-М. Годме указывал, что налог, возможность его взимания являются существенным выражением суверенитета государства. Налог устанавливается государством в одностороннем порядке и в случае его неуплаты взыскивается в принудительном порядке. Установление налогов и сборов относится к компетенции представительных органов государства или местного самоуправления [114].

Социально-экономическая сущность и роль налогов в экономике проявляется в их функциях, то есть в основных направлениях их воздействия на развитие общества и государства [16].

Долгое время господствующим было только классическое представление о роли налогов в экономике [33]. Более 200 лет назад А. Смитом впервые было создано учение об эволюции государственных финансов. Формирование налоговой системы происходит на довольно высоком уровне развития государства. Он определил её как более или менее упорядоченное и систематическое изъятие части доходов самостоятельно хозяйствующих субъектов и выдвинул четыре основных принципа налогообложения: равномерность, определённость, удобство уплаты и дешевизна. У. Петти, Ж.-Б. Сей и английские экономисты Д. Рикардо, Дж Милль считали экономику устойчивой и саморегулирующейся системой, в которой спрос рождает предложение, а при переизбытке любого из них происходит уравновешивание путём передвижения производителей в дефицитные отрасли. Налоги играли лишь роль источников дохода бюджета государства, а полемика велась вокруг принципов справедливости их взимания (равномерного или прогрессивного) и части изъятия, обусловленной фискальной потребностью.

## Современные концепции планирования налоговых платежей

Роль налогов в экономике современного предприятия обусловила внимание ученых к исследованию проблемы налогового планирования. Результаты этих исследований нашли отражение в отечественной литературе.

Серьезные исследования в области налогового планирования выполнены российскими учеными Галимзяновым РФ. [14, 15], Горбуновым А. [18, 19, 20], Гуськовым С. [22], Кожиновым В.Я. [42, 43], Козенковой Т. А. [44], Медведевым А.Н. [70], Мельником Д. [72, 73], Рогозиным Б.А. [85], Тихоновым Д.Н. [138], Черником Д.Г. [154, 155] и многими другими.

В многочисленных работах по данной проблематике приводится множество определений налогового планирования, указывается место налогового планирования в системе управления предприятием, проявляется роль различных структурных подразделений в налоговом планировании [96], описываются различные модели и способы оптимизации и минимизации налогообложения. В то же время необходимо отметить, что проблема планирования налоговых платежей рассматривается вышеназванными авторами в основном с позиций практических рекомендаций руководителям, бухгалтерам, экономистам по налогам, разъясняющих методику законного снижения налоговых отчислений. Теоретическое обоснование принципов и методов налогового планирования, формулирование научной методологии организации налогового планирования, выявления его места в системе общеэкономического планирования на предприятии отходит на второй план, что представляется необоснованным.

На сегодняшний день термин «налоговое планирование» практически всегда означает минимизацию налоговых платежей предприятия.

Деятельность налогоплательщика, направленная на законное уменьшение своих налоговых обязательств, основана на праве физических и юридических лиц защищать свои конституционные права (в первую очередь, право собственности) любыми не запрещенными законом способами. Согласно ст. 209.2 ГК РФ собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношения принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц. [7, 14, 15]

Поскольку налог - это не что иное, как безвозмездное изъятие в доход государства определенной части имущества налогоплательщика, естественно, что налогоплательщик вправе избрать способ уплаты налогов, позволяющий уменьшить «ущерб», причиненный ему взиманием налогов, воспользовавшись для этих целей всеми допустимыми законом способами. Данное положение особенно важно в связи с действующей в налоговом праве "презумпцией облагаемости" налогоплательщика, что выражается в обложении государством налогами всех доходов, за исключением прямо перечисленных в законе.

Уклониться от налогообложения можно как легальными методами (tax avoidance), так и при помощи незаконных операций (tax evasion). [85,113]

Избежание налогов — легальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на использовании законодательно предоставленных возможностей в области налогового законодательства, путем изменения своей деятельности.

Уклонение от уплаты налогов — нелегальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на уголовно наказуемом сознательном использовании методов сокрытия учета доходов и имущества от налоговых органов, а также искажения бухгалтерской и налоговой отчетности.

Необходимость и возможность снижения налогового бремени изначально определена современным налоговым законодательством, предусматривающим различные налоговые режимы, в зависимости от статуса налогоплательщика, направлений и результатов его финансово-хозяйственной деятельности, места регистрации и организационной структуры организации налогоплательщика, а также обусловлена наличием в налоговом праве весьма обширной сферы, где нормы права с достаточной точностью не определены, либо допускают их неоднозначное толкование. Эффективное управление налогами заключается в разработке и внедрении различных законных схем оптимизации налоговых отчислений, за счет применения методов планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В условиях жестокой фискальной политики государства налоговое планирование позволяет предприятию выжить.

Базовыми критериями эффективности схем, применяемых для оптимизации налогового бремени могут являться:

- взаимосвязанность с направлениями деятельности организации и учет специфики ее деятельности;

- взаимосвязанность со структурой организации и ее финансами;

- относительная простота внедрения и управления (документация и процедуры должны быть достаточно простыми по форме и в работе, они должны основываться на положении или толковании закона, приемлемого для налоговых органов).

- быстрый финансовый эффект;

- относительно низкие затраты на обслуживание внедренной программы или схемы по сравнению с получаемым результатом;

- системность и комплексность подхода, как к отдельным видам налогов, так и к их группам;

- устойчивость к возможным изменениям в законодательстве.

Планирование налоговых платежей можно определить, как выбор между различными вариантами методов осуществления деятельности и размещения активов, направленный на достижение возможно более низкого уровня возникающих при этом налоговых обязательств. Очевидно, что в идеале такое планирование должно быть перспективным, поскольку многие решения, принимаемые в рамках проведения сделок особенно при проведении крупных инвестиционных программ, весьма дорогостоящи, и их "компенсация" может повлечь за собой крупные финансовые потери. Поэтому оно должно основываться не только на изучении текстов действующих налоговых законов и инструкций, но и на общей принципиальной позиции, занимаемой налоговыми органами по тем или иным вопросам, проектах налоговых законов, направлениях и содер 53 жании готовящихся налоговых реформ, а также на анализе направлений налоговой политики, проводимой правительством. Информацию по этим вопросам можно получить из материалов, публикуемых в прессе, отчетов о заседании Государственной Думы и местных органов управления, электронных правовых информационных систем и т.д.

Основной задачей налогового планирования является предварительный расчет вариантов сумм прямых и косвенных налогов, налогов с оборота по результатам общей деятельности по отношению к конкретной сделке или проекту (группе сделок) в зависимости от различных правовых форм ее реализации.

Налоговая оптимизация - процесс, связанных с достижением определенных пропорций всех финансовых аспектов сделки или проекта.

Методы эффективного управления налоговыми платежами достаточно сложно поддаются ясному и формализованному описанию из-за того, что налоговая схема работы каждой организации и финансовая схема каждой сделки во многом уникальна и практические советы даются только в конкретном случае после предварительной экспертизы.

С содержательно-процедурных позиций налоговое планирование, как и любой другой вид человеческой деятельности, состоит из нескольких этапов.

В литературе при описании процесса налогового планирования на промышленных предприятиях применяются различные подходы для определения его структурных элементов. Так, некоторые авторы считают, что налоговое планирование состоит из четырех взаимосвязанных этапов единого цикла (рис. 1)[81].

## Направления совершенствования налогового планирования на предприятии

Разработку методологии налогового планирования проведем на примере ОАО «Электровыпрямитель». Существующая организационная система расчёта сумм налоговых платежей и налогового планирования предприятия представлена на рис.3.

Данная блок-схема показывает, что расчёт и оптимизация налоговых платежей не включены в процесс планирования текущей деятельности, поэтому не редки случаи, когда у предприятия нет в наличии средств для погашения возникающих налоговых обязательств в полном объёме и в положенные сроки. Это приводит к необходимости уплачивать штрафы и пени за нарушение налогового законодательства, что ещё больше увеличивает задолженность предприятия перед бюджетом. По данным табл. 4 на начало 2001 года объём штрафов и пени достигал 81% от общей задолженности предприятия по налогам

На российских предприятиях традиционно налоговые вопросы являются компетенцией бухгалтерии, а точнее её руководства в лице главного бухгалтера и его заместителя. Однако основную часть своего рабочего времени им приходится решать вопросы, связанные с текущей деятельностью предприятия. Кроме того, за последнее время приняты новые нормативные акты, в корне меняющие принципы организации учётной работы на предприятии. В результате бухгалтерия с трудом справляется с текущей учётной работой и просто не имеет возможностей заниматься планированием и прогнозированием налоговых платежей. Поэтому оптимизационные мероприятия могут оьггь осуществлены только по фактическим результатам деятельности и сводятся\ к применению очевидных налоговых льгот, что обусловливает их малую эффективность.