Палтусов Дмитрий Александрович. Финансовые потоки в системе экономических преобразований России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Екатеринбург, 2003. - 181 с. : ил. РГБ ОД

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ФИНАНСОВЫЕ ПОТОКИ КАК ЧАСТЬ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ 8

1.1. Экономическая природа и сущность финансовых и налоговых отношений 8

1.2. Денежные потоки в основе потоков финансовых 27

1.3. Дифференциация денежных, финансовых и налоговых потоков 37

2. ПРИРОДА И ВЗАИМОСВЯЗЬ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА 50

2.1. Трансформация налогового законодательства как результат изменения экономических условий хозяйствования 50

2.2. Оценка фискального бремени как совокупной характеристики налоговой системы, его взаимосвязь с хозяйственной деятельностью предприятия 67

2.3. Регулирующая функция налогов и ее воздействие на хозяйственную деятельность 85

3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМЫ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ

В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ 97

3.1. Типология существующих в мире налоговых структур 97

3.2. Реформа финансовых потоков в результате императивных преобразований 105

3.3. Реформа финансовых потоков в результате управленческих решений 138

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 151

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 154

ПРИЛОЖЕНИЯ 162

**Введение к работе**

**Актуальность исследования.**С момента начала рыночных преобразований в Российской экономики началось становление отечественной налоговой системы. Организационные сложности этого процесса, постоянная дефицитность бюджета и непоследовательность проводимых преобразований не позволили создать простую и эффективную систему налогов и эффективную систему налоговых органов. Результатом этого стало использование налогов преимущественно как фискального инструмента, а не как средство мощнейшего регулирующего воздействия, способного корректировать хозяйственную деятельность экономических субъектов в соответствии с целями и задачами экономических преобразований в стране.

Начиная с 1998 года был взят курс на проведение комплексной налоговой реформы, начатой с введения Налогового и Бюджетного кодексов. Однако, как показало время, комплексности реформирования налоговой системы не получилось. Либерализация налоговой системы и отмена части налогов вновь сменилась определенным ужесточением и усложнением порядка налогообложения (характерный пример - введение налогового учета в соответствии с требованиями главы 25 Налогового кодекса). Позитивные изменения сочетались с попытками решения проблем дефицитности бюджета, что нарушило целостность проводимых реформ.

Лишь теоретическая обоснованность налоговой реформы позволит провести необходимые преобразования системно и комплексно. В настоящем исследовании автором делается попытка опираясь на основы - природу категории «финансы», теоретическую сущность налогов как части финансовых потоков, - рассмотреть недостатки существующей налоговой системы и ее влияние на хозяйственную деятельность предприятий, а также сформулировать практически рекомендации по реформированию налоговой системы как в результате императивных преобразований, так в результате пересмотра отношения к финансовым потокам со стороны предприятий.

В процессе исследования автором обнаружена недостаточная проработанность и отсутствие единой точки зрения современных российских экономистов не только на сущность категории «финансы», но и таких, на первый взгляд широко используемых понятий, как «денежный поток», «финансовый поток» и ряд других.

Высокая субъективность имеющихся оценок качественного состояния российской налоговой системы, особенно в отношении оценки тяжести фискального бремени, требует рассмотрения большого числа имеющихся позиций и анализа статистического материала. Только в результате такой работы может быть сформулирована объективная научная оценка существующего состояния налоговой системы.

На основе изложенного можно сделать вывод о том, что налоговая реформа крайне необходима для системы экономических преобразований в современной России. В решении проблем теоретического и практического характера, возникающих при ее осуществлении, заключается актуальность настоящей работы.

**Цель исследования**заключается в выработке практических рекомендаций по направлениям налоговой реформы на основании исследования теории финансовых потоков.

**Задачи исследования.**Исходя из поставленной цели, в работе определены следующие задачи:

- раскрыть теоретическую сущность понятий «финансовый поток» и  
«денежный поток», сформулировать их научные определения

научно дифференцировать денежные, финансовые и налоговые потоки; дать их авторское определение

рассмотреть трансформации налогового законодательства и факторы их вызывающие

рассмотреть налоговое бремя как совокупность финансовых потоков и дать оценку его тяжести

рассмотреть практическое использование регулирующей функции налогов в современных условиях и дать рекомендации по расширению ее применения

с целью выработки практических рекомендаций по реформированию налоговой системы рассмотреть имеющийся опыт создания структуры системы налогов в странах с рыночной экономикой

предложить рекомендации по реформированию налоговой системы как в результате императивных преобразований, так и в результате изменения отношения к налогам со стороны налогоплательщиков

**Объектом исследования**диссертационной работы является совокупность отношений, возникающих в процессе функционирования налоговой системы России.

**Предметом исследования**выступают денежные, финансовые и налоговые потоки, возникающие в процессе хозяйственной деятельности предприятий.

**Теоретической и методологической основой**исследования стали работы классиков отечественной и зарубежной экономической науки в области финансов, финансового менеджмента и налогов. Основой теоретической части, посвященной изучению сущности финансовых потоков с позиции категории «финансы» являются труды таких авторов, как A.M. Бирман, И.А. Бланк, Э.А. Вознесенский, Л.А. Дробозина, В.П. Иваницкий, Дж. М. Кейнс, А.Ю. Казак, В.В. Ковалев, В.М. Родионова, М.В. Романовский, Б.М. Сабанти, Э.А. Уткин. Вопросы существующего состояния налоговой системы России и условий формирования финансовых потоков рассмотрены С. Аукуционеком, В. Гореглядом, В.В. Гусевым, В. Христенко, С.Д. Шаталовым и другими авторами.

**Информационная база исследования.**Информационной базой исследования послужили данные Федерального комитета государственной статистики РФ, статистический материал, присутствующий в статьях по теме работы, информация официальных сайтов Министерства Финансов РФ, Министерства по налогам и сборам РФ, Центрального банка РФ, Всемирного

банка и других официальных органов. Кроме этого, автором использованы данные конкретных промышленных предприятий Свердловской области. Также в работе использованы законодательные и нормативные документы органов власти РФ.

**Научная новизна**работы проявляется в следующих результатах, полученных в процессе исследования:

1. Сформулированы и обоснованы авторские определения практически отсутствующих в научной литературе понятий «денежный поток», «финансовый поток» и «налоговый поток», предложена концепция дифференцированного использования понятий потенциальных и реальных финансовых потоков.
2. Изучен исторический опыт изменений основных налогов в России, на основании чего произведена периодизация этого процесса и сделаны выводы о его дальнейших перспективах.
3. Произведено обобщение существующей методологии оценки тяжести налогового бремени, на основании чего сделан ряд научно-практических выводов. Обосновано наличие эффекта «фискального переноса». Показана диалектическая связь фискальной и регулирующей функций налогов.
4. На основе статистического материала предложена авторская типология существующих в мире структур системы налогов. Показаны недостатки одних и прогрессивность других систем.
5. Предложен комплексный двухсторонний подход к реформированию условий формирования финансовых потоков: императивный и внутрифирменный (корпоративный). Разработаны конкретные предложения в рамках каждого.

**Практическая значимость**диссертационной работы заключается в возможности использования результатов исследования при разработке правовых документов в области налогового и бюджетного законодательства, для осуществления налогового планирования на предприятиях, а также для использования методологических приемов и теоретических подходов и

определений, предложенных автором, в учебном процессе в курсах «Налоги» и «Финансовый менеджмент».

**Апробация результатов исследования.**Основные положения и  
практические разработки, содержащиеся в работе, применяются в  
практической деятельности ОАО «Уралхиммаш» и ОАО

«Уралэлектросетьстрой» (г. Екатеринбург). Некоторые теоретические разработки вошли в основу авторских публикаций в тематических периодических изданиях и сборниках научных работ.

**Публикации.**По теме диссертации автором опубликовано 9 работ общим объемом 5 п.л. с авторским вкладом 4,9 п.л.

**Состав и структура работы.**Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Общий объем работы составляет 173 страниц. Основное содержание изложено на 153 страницах и включает 9 таблиц, 1 рисунок и 6 диаграмм. Список использованной литературы содержит 107 наименований, приложения занимают 20 страниц.

**1. ФИНАНСОВЫЕ ПОТОКИ КАК ЧАСТЬ ФИНАНСОВЫХ**

**ОТНОШЕНИЙ**

## Экономическая природа и сущность финансовых и налоговых отношений

Актуальность изучения теоретических основ финансовых потоков подчеркивается многими российскими экономистами. Так, Э.А. Уткин [88, стр. 3] обращает внимание читателя на то, что «Самая большая ошибка многих российских предпринимателей заключается в недооценке ими финансового менеджмента (управления финансовыми потоками)». Естественно, что для решения проблем управления финансовыми потоками очевидной является необходимость полноценного исследования самой сущности данного понятия.

Вопрос становится особенно актуальным на фоне того факта, что на протяжении ряда десятилетий в отечественной экономической науке практически отсутствовала дифференциация денежных и финансовых отношений, в силу их принципиальной схожести в условиях административно-плановой экономики, что будет рассмотрено ниже.

Чтобы приблизиться к исследованию проблематики финансовых потоков, первоначально необходимо определиться с рамками этой экономической категории. Только определив критерии отнесения тех или иных потоков, происходящих как внутри действующего предприятия, так и вне его, к финансовым, становится возможным предметно изучать интересующую нас категорию.

Кажущийся очевидным подход выделения финансовых потоков из множества денежных отнюдь не является простым. Проблема состоит в том, что, во-первых, само разделение экономических категорий «финансы» и «деньги», несмотря на глубокую проработанность в некоторых современных монографиях и учебных пособиях (см. например [96], [94], [97]), до сих пор не дифференцируется и признается тождественным.

Полностью можно согласиться с мнением профессора Романовского относительно бесполезности попыток найти ответ на вопрос о сущности категории «финансы» в зарубежной литературе, считающего, что «В зарубежной литературе, даже в учебниках по финансам корпораций и финансовому менеджменту, обычно не уделяют внимания таким теоретическим вопросам, как содержание и функции финансов предприятий, сводят их к прикладной управленческой функции, без методологического обоснования излагают способы управления» [97,стр. 21]

Но и российская литература не имеет однозначного и комплексного подхода к рассматриваемому вопросу. Рассмотрим один характерный пример. В своей работе В.В. Ковалев [48, стр. 15] приводит следующее определение финансов: «Финансы представляют собой совокупность денежных отношений, возникающих в процессе создания фондов денежных средств у субъектов хозяйствования и государства и использования их на цели воспроизводства, стимулирования и удовлетворения социальных нужд общества.» Незначительная на первый взгляд деталь - включение в определение помимо государственных денежных фондов еще и фондов субъектов хозяйствования, позволяет в дальнейшем автору широко использовать по своей природе различные понятия как синонимичные: «финансовые ресурсы» и «денежные ресурсы», «финансовые потоки» и «денежные потоки» и пр.

Из сути представленного определения следует, что финансы являются собственными средствами предприятия, т.к. используются не для покрытия текущих потребностей предприятия, что свойственно для оборотного капитала фирмы, а для достижения более глобальных и долгосрочных целей, как «стимулирование, удовлетворение социальных нужд». Говоря языком баланса предприятия, финансы, согласно определения В.В. Ковалева, существуют в виде различных фондов предприятия - резервного, потребления и пр., а также прибыли.

## Трансформация налогового законодательства как результат изменения экономических условий хозяйствования

Как было показано ранее, «налоговый поток» - это достаточно узкое понятие, которое, в частности, не включает в себя сборы и таможенные платежи. Рассматриваемые же далее проблемы (льготное налогообложение, налоговое бремя и др.) и предлагаемые варианты их решения в одинаковой степени относятся как к налогам, так и к сборам и таможенным платежам, -т.е. они выходят за рамки чисто налоговых.

Поэтому, на наш взгляд, целесообразно в дальнейшем использовать понятие «финансовый поток», заменяя им «налоговый поток». Необходимо лишь условиться, что финансовые потоки будут рассматривать без их второй части - движений, связанных с исполнением расходной части бюджета.

В первой главе настоящей работы была показана определяющая роль факта существования государства для формирования условий, необходимых для возникновения и движения финансовых потоков. Эта теоретически обоснованная связь находит свое отражение в практике в виде наличия определенной законодательной базы.

Следует отметить, что финансовое законодательство не является статичным и находится в постоянном изменении. Причины этих трансформаций весьма многообразны: изменение экономических либо политических условий, обнаружение недостатков в существующем законодательстве и т.п.

Исходя из того, что целью настоящей работы является выработка определенных предложений по реформированию финансовых потоков, представляется актуальным рассмотреть имеющийся опыт проведенных преобразований. Причем особенно интересной является связь между определенными событиями в экономической или политической жизни России и соответствующими им изменениями финансового законодательства, т.е. определить основные тренды в правовых нововведениях.

Это позволит сформулировать определенные прогнозы относительно будущих трансформаций в области налоговой политики, а также выработать некоторые рекомендации по необходимым изменениям в финансовой стратегии современного предприятия.

Для целей настоящего исследования предлагается сконцентрировать внимание на двух налогах, участвующих в формировании наиболее крупных финансовых потоков, оказывающих существенное влияние на формирование бюджетных ресурсов - это налоги на прибыль и добавленную стоимость.

НДС (VAT tax) в настоящее время применяется в 80 странах. Из числа развитых стран этот налог не используют лишь Австралия и США (за исключением некоторых штатов). [107]. Существует три основных методики определения налогооблагаемого оборота.

Во-первых, это метод «Прямого суммирования». Он основан на том, что добавленная стоимость представляет собой сумму заработной платы, процентов по заемным средствам, прибыли и некоторых других составляющих. Поэтому возможно прямое налогообложение названных составляющих прибавочного продукта. Такая методика расчета налогооблагаемого оборота применяется в штате Мичиган (США) с 1976 г. Положительными сторонами такого подхода является относительная прогнозируемость налоговых выплат, что делает налог менее болезненным для налогоплательщиков.

Метод «Вычитания» основан на том, что облагается разница, полученная путем вычитания из выручки предприятия его покупок. Основное отличие такого метода от принятой в России методики состоит в том, что налог в этом случае является прямым, т.е. не включаемым в цену товара. Такая методика налогообложения законодательно закреплена в Японии и еще нескольких небольших странах. Ее существенный недостаток - практическая неприменимость при наличии в стране нескольких ставок НДС, т.к. в этом случае чрезвычайно сложно будет рассчитать налоговую базу.

class3 **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМЫ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ**

**В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ** class3

## Типология существующих в мире налоговых структур

В предыдущих главах настоящей работы была показана экономическая природа финансовых взаимоотношений и формирующихся на их основе финансовых потоков. Далее нами была выявлена взаимосвязь между основными показателями работы предприятия и образованием потенциальных и реальных финансовых потоков. Как объективно свидетельствует статистический материал, эта связь отнюдь не простая и зависит от множества влияющих на нее факторов: отраслевая принадлежность, географический фактор, модель принятия управленческих решений, общие императивные финансовые условия функционирования бизнеса и т.д.

В силу того факта, что финансовые потоки формируются как результат влияния, как внешней среды, так и внутренних процессов, происходящих в фирме, становится очевидным, что раскрытие путей реформирования финансовых потоков должно быть произведено как с внешней стороны (реформа налоговой системы государством), так и с внутренней (изменение и совершенствование существующей практики образования финансовых потоков внутри фирмы).

Но прежде определимся с целями реформы как таковой. Безусловно, важнейшей задачей должно стать изменение существующих психологических шаблонов в отношении к налогам и налоговой системе. Принятая с начала рыночных преобразований в России стратегия государственного отношения к налогам как к чисто фискальному инструменту, позволяющему обеспечивать формирование доходной части бюджета, дало соответствующий результат. У налогоплательщиков, которые в силу существования в СССР административно-коммандной системы никогда не придавали сколь бы то ни было серьезного значения налогам как таковым, чувство обязательности и необходимости их уплаты как условия обеспечения стабильности государственного порядка и собственной безопасности (в широком смысле этого слова) так и не было выработано.

Скорее произошел обратный процесс. Высокие бюджетные потребности в период рыночных преобразований требовали достаточно высокого фискального гнета. Наряду с этим, уровень предоставляемых государством общественных благ («public goods») неуклонно снижалось: образование и медицина становились платными, росла преступность, образовывались затяжные военные конфликты.

Таким образом, налогоплательщики не чувствовали наличия столь необходимой причинно-следственной связи между объемом уплачиваемых налогов и государственным участием в удовлетворении их собственных потребностей.

Именно поэтому важнейшим результатом реформы должно стать установление «правильной» психологической связи и отношения к налоговой системе.

Кроме этого, налоговая система обязательно должна стать прозрачной и понятной широкому кругу неспециалистов. Это не только позволит руководителям принимать верные управленческие решения, но и снизит трансакционные издержки в экономике на налоговое администрирование, а также на выполнение предпринимателями обязанностей по начислению и уплате налогов.

Необходимо существенно увеличить роль регулирующей функции налогов, которая на сегодня фактически не присутствует в государственной финансовой политике.

Что касается фискальной функции налогов, то здесь трансформации должны привести к тому, что удастся найти стабильные и емкие налоговые ресурсы в экономике, в т.ч. и в теневой. Сейчас же крупным фискальным ресурсом является экспорт природных богатств, который весьма конъюнктурен и потому нестабилен.