Куликова Татьяна Вениаминовна. Инструменты планирования налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Иваново, 2004 185 c. РГБ ОД, 61:05-8/400

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы налогового планирования хозяйствующих субъектов 12

1.1. Налоговый менеджмент хозяйствующих субъектов как подсистема финансового менеджмента 12

1.2. Методологические подходы к налоговому планированию и прогнозированию 38

1.3. Налоговый анализ как информационная база налогового планирования 56

Глава 2. Инструменты планирования налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов 74

2.1. Понятие и показатели налоговой нагрузки 74

2.2. Методические подходы к расчету налоговой нагрузки 83

2.3. Имитационное моделирование налоговой нагрузки 90

Глава 3. Планирование оптимальной налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов 124

3.1. Планирование оптимальной налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов в малом бизнесе 124

3.2. Использование реструктурируемой задолженности в налоговом планировании для организаций оптовой торговли 135

Заключение 150

Библиографический список использованной литературы 157

Приложения 166

**Введение к работе**

Повышенное внимание к налогообложению и его влиянию на эффективность финансово - хозяйственной деятельности является характерной и актуальной проблемой современного российского налогового менеджмента. В настоящее время в Российской Федерации сложилась налоговая система, которая предопределяет сбор основной части налогов с деятельности хозяйствующих субъектов, а не с доходов граждан. Помимо собственно уплаты налогов, хозяйствующие субъекты выполняют обязанности налоговых агентов. Область налогообложения в законодательстве Российской Федерации настолько сложна и подвижна, что это привело к появлению ряда специалистов в конкретных областях налогообложения, таких как налоговые юристы, налоговые адвокаты, оптимизаторы налогообложения и ряд других. Налогоплательщики вынуждены не только заниматься постоянным мониторингом законодательства, но и отслеживать ожидаемые изменения еще до стадии принятия решений.

С точки зрения налогообложения весь процесс деятельности хозяйствующих субъектов опосредуется возникновением и движением налоговых отношений. Предвидеть появление налоговых отношений, а вместе с ними налоговых баз, налоговых расходов необходимо до совершения операций, так как налоги представляют собой значимую статью расходов. Налоговое планирование сокращает неопределенность будущих налоговых расходов и таким образом повышает гибкость и адаптивность хозяйствующих субъектов к внешней среде. Особенно актуальным это представляется в условиях экономического роста.

Налоги представляют собой расходы, исчисление и уплата которых непосредственно связна с выполнением требований законодательства. Поэтому отсутствие планирования в данной области может вызвать не только потери, связанные с применением финансовых санкций, но и риски

уголовного преследования в связи с нарушением налогового законодательства.

В современных публикациях по вопросам теории и практики налогообложения за 2001-2004гг налоговый менеджмент выделен в качестве самостоятельного научного направления и области практической деятельности. Однако, в известных нам изданиях остается не вполне ясной разница между налоговым менеджментом и налоговым планированием (Финансы: Учебник / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. - М.: Издательство «Перспектива», Издательство «Юрайт», 2001, С.328; Вылкова Е.С., Романовский М.В. Налоговое планирование: Учебник. -СПб.: Питер, 2004; Евстигнеев Е.Н. Основы налогового планирования. -СПб.: Питер, 2004).

Наш взгляд, смешения понятий можно избежать, если выделить функции налогового менеджмента: налоговое планирование и контроль налоговых рисков. Второй из названных функций посвящены материалы ряда изданий (Тихонов Д.Н., Липник Л.Г. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2004; Акчурина Е.В. Налоговая проверка и ее последствия: Учебно - практическое пособие. -М.: Экзамен, 2004). Создание инструментов контроля налоговых рисков должно представлять собой отдельную задачу самостоятельного глубокого исследования, поэтому в данной работе мы ограничиваемся констатацией факта необходимости контроля этих рисков.

Перечисленными авторами рассматриваются также два уровня осуществления налогового менеджмента: государственный и корпоративный. На наш взгляд, понятие «корпоративный» исключает из круга субъектов, осуществляющих налоговый менеджмент, значительную часть налогоплательщиков, чей бизнес является индивидуальной собственностью. Поэтому мы используем формулировку «налоговый менеджмент хозяйствующих субъектов», «налоговое планирование хозяйствующих субъектов».

Эффективность налогового планирования оценивается уровнем налоговой нагрузки. Подходов к измерению налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта предложено достаточно много (известны публикации Вылковой Е.С., Романовского М.В., Крейниной М.Н., Кадушина А., Михайловой Н., Кировой Е.А., Булгаковой Л.Н., Литвина М.И., Викуленко А.Е.), однако вопрос ее адекватной оценки в настоящее время остается открытым.

Налоговое планирование как рационально осуществляемая деятельность требует использования специальных средств, то есть инструментов. Под инструментом в общем случае понимают способ, средство для достижения чего-либо (Ожегов СИ. Словарь русского языка. -М.: Русский язык, 1989). В данной работе под инструментом планирования мы понимаем совокупность финансовой модели, алгоритма ее построения, алгоритма ее эксплуатации и соответствующего программного обеспечения.

Современная система характеризуется множественностью налогов, являющихся разнонаправленными, поэтому минимизация одних налогов неизбежно приводит к росту других. В связи с этим налоговое планирование становится в принципе неосуществимым без специальных инструментов, удовлетворяющих требованию возможной адаптации к особенностям деятельности хозяйствующих субъектов в конкретных условиях.

По мнению практика, президента ООО Консультационно -аудиторской фирмы «Замирович и Ко», «современные программные продукты предлагают существенные возможности для учета и анализа, но их, как правило, недостаточно, а в связи с проблемами самого бухгалтерского учета использование программных продуктов для управления предприятием ограничено» (Замирович Е.Н. Налоговое планирование: организация работ // Налоговое планирование. - 2004. -№1.- С.23).

Таким образом, до обеспечения стабильности правил учета, законодательных основ налогообложения, хозяйствующим субъектам

предстоит самостоятельно разрабатывать некие инструменты, служащие целям налогового планирования.

Однако, есть также и мнение, что, несмотря на достижение стабильности, финансовые модели остаются востребованными. Так, практика деятельности западных компаний показывает их широкое распространение для решения целого ряда задач финансового планирования. Факт того, что грамотно построенная модель может существенно помочь в проведении финансового планирования, признан давно. Данное направление успешно развивается почти всеми авторами в западных публикациях по финансовому планированию. (Например, Мефем М.Дж. Финансовые модели // Финансовое планирование и контроль под ред. М.А. Поукока, А.Х. Тейлора. - М: ИНФРА-М, 1996, С. 149-162).

Из отечественных публикаций известно построение имитационной модели налогового планирования (Евстигнеев Е.Н. Основы налогового планирования. - СПб.: Питер, 2004, С. 185-191). На наш взгляд, предложенная автором модель имеет ряд недостатков.

Модель Евстигнеева Е.Н. привязана к одному виду деятельности (оказание услуг), автором не проведено предварительного обоснования выбора параметров модели, не проведено описание ограничений для данной модели. По существу проведено моделирование только одного варианта планового решения, так как не выделены переменные, не задан возможный диапазон изменения их значений; возможность изменения параметров модели также не обсуждается. Таким образом, модель имеет чрезвычайно узкую область применения, не позволяет адаптировать ее к другим налогоплательщикам и видам деятельности. Не вполне ясным остается также вопрос о выборе формализованного критерия оптимизации плановых решений.

Тем не менее, данную модель мы рассматриваем в качестве первого шага в развитии инструментов налогового планирования хозяйствующих субъектов.

Несомненно, процесс исследования вопросов налогообложения необходимо начинать с исследования законодательных основ. Теоретиками и практиками налогового права разрабатываются категории налога, функций налогов, принципов налогообложения. Известны работы С.Г. Пепеляева, СВ. Брызгалина, и целого ряда других авторов. Результаты деятельности налоговых юристов и адвокатов проявляются прежде всего в публикациях арбитражной практики, содержащей в основном материалы налоговых споров. В РФ в настоящее время функционирует Палата налоговых консультантов РФ, возглавляемая Д.Г. Черником, объединяющая теоретиков и практиков в области налогообложения. Таким образом, тесное взаимодействие специалистов в области финансов, учета, аудита, права в условиях наличия соответствующего информационного и программного обеспечения могут создать основу для успешного функционирования и развития налогового менеджмента.

Теоретические основы налогообложения, послужившие началом создания всех современных налоговых теорий, были заложены У. Петти, А. Смитом, Д. Рикардо, Монтескье. Отдельные налоговые вопросы разработаны Кейнсом, А. Маршаллом, А. Лаффером, П. Самуэльсоном. Среди отечественных исследователей выделяются работы Н.И. Тургенева, П.П. Гензеля, В.Н. Строгого, К.Ф. Шмелева, В.Н. Твердохлебова. Из современных отечественных теоретиков и практиков нами использованы труды Пепеляева С.Г., Брызгалина СВ., Юткиной Т.Ф., Черника Д.Г., Романовского М.В., Вылковой Е.С, Бочарова В.В., Леонтьева В.Е., Евстигнеева Е.Н., Тихонова Д.Н., Липника Л.Г., Дадашева А.З., Оспанова М.Т. и целого ряда других.

В современной экономической литературе разработаны теоретические основы, касающиеся методологии, функций, принципов налогообложения; выделен налоговый менеджмент в качестве самостоятельной системы; предложены подходы к оценке налоговой нагрузки на макроуровне, на уровне хозяйствующего субъекта; проведены исследования, касающиеся оптимального уровня налоговой нагрузки; исследован процесс налогового

планирования и прогнозирования на макроуровне; опубликована практика применения приемов налоговой оптимизации.

Среди неразработанных проблем, выделим те, на которое ориентировано данное исследование:

определение функций, цели, задач, структуры системы налогового менеджмента хозяйствующих субъектов, уточнение понятия налогового планирования, налоговой нагрузки и налоговой оптимизации;

выполнение критического анализа имеющихся подходов к определению налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов и разработка нового подхода к решению проблемы оценки с выбором критерия оптимизации;

описание процесса разработки налоговых моделей хозяйствующего субъекта, исходя из современного состояния налоговой системы РФ;

выделение специальных методов налогового планирования, их классификация и применение в целях оптимального налогового планирования.

В соответствии с перечисленными проблемами цель работы состоит в исследовании функций и ключевых задач налогового менеджмента хозяйствующих субъектов, разработке инструментов планирования налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов. В соответствии с целью поставлены следующие задачи:

совершенствование представлений о системе налогового менеджмента хозяйствующих субъектов и роли налогового планирования;

исследование имеющихся подходов к оценке налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов и установление возможности получения адекватных результатов;

развитие подходов к оценке налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов, обоснование формализованного критерия налоговой оптимизации;

построение детерминированных имитационных моделей планирования налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов;

исследование категории налогового кредита и возможностей его применения в налоговом планировании хозяйствующих субъектов;

совершенствование представлений о специальных методах налогового планирования (методах налоговой оптимизации).

Объектом диссертационного исследования являются хозяйствующие субъекты малого и среднего бизнеса, выступающие плательщиками налогов и налоговыми агентами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Предметом диссертационного исследования выступают налоговые отношения хозяйствующих субъектов с налоговой системой Российской Федерации и возникающая вследствие этих отношений налоговая нагрузка хозяйствующих субъектов.

Теоретическую основу исследования составили общая и частные теории налогообложения, разработанные классической, кейнсианской и неоклассической школами. В работе использованы труды российских и зарубежных авторов в области налогообложения, налогового права, корпоративных финансов, финансового менеджмента.

Из общих методов научного познания использовано абстрагирование и индуктивный метод. Исследование основано на принципах системного анализа, суть которого состоит в рассмотрении связей между субъектами налогообложения. Применены общие методы финансового планирования: математическое моделирование и нормативный метод. Применены также неформальные методы: разработка системы показателей, метод экспертных оценок.

Методическую основу исследования составили опубликованные методики расчета показателей налоговой нагрузки для макро- и микроуровня, включая официальные методики и методики ведущих ученых в области налогообложения.

Научная новизна диссертационного исследования:

1. Уточнены понятия налогового менеджмента, налогового планирования, налоговой оптимизации, налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов.
2. Предложена классификация специальных методов налогового планирования (методов налоговой оптимизации).
3. Впервые предложено применение понятия эластичности налогов хозяйствующих субъектов по выручке и расчет коэффициентов эластичности по выручке.
4. Впервые доказана неадекватность таких показателей как: соотношение налогов и выручки, соотношение налогов и добавленной стоимости для оценки налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов при рассмотрении выручки в качестве переменной величины.
5. Доказана возможность использования показателя соотношения налогов и чистой прибыли для оценки налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта; впервые предложена модификация данного показателя в виде распределения остатка выручки на налоги и чистую прибыль после возмещения неналоговых расходов.
6. Построены детерминированные имитационные модели планирования налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов в зависимости от регистрации их в качестве юридических или физических лиц, применения полного или специального режима налогообложения. Методологическая значимость работы состоит в исследовании

возможности применения общих методов финансового планирования в налоговом планировании хозяйствующих субъектов; в исследовании специальных методов налогового планирования, их классификации и

применении метода изменения налогового поля и метода налогового  
|f кредитования на реальных объектах.

Методическая значимость работы заключается в разработке системы показателей оценки налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов, в описании алгоритмов построения налоговых моделей хозяйствующих субъектов, алгоритмов применения этих моделей пользователями.

Практическая значимость результатов исследования заключается в  
возможности применения ее результатов: при осуществлении функций  
налогового менеджмента налогоплательщиками юридическими и  
физическими лицами; в стратегическом планировании хозяйственной  
деятельности налогоплательщиков; в налоговом планировании в качестве  
*^*сопутствующей или самостоятельной услуги при проведении аудита и

налогового консультирования. Теоретические положения работы могут использоваться в учебном процессе при преподавании курсов «Налоги и налогообложение», «Налоговое планирование и прогнозирование», «Оптимизация налогообложения» и других курсов в высших экономических учебных заведениях.

**\*-**

## Налоговый менеджмент хозяйствующих субъектов как подсистема финансового менеджмента

Основы существующей в Российской Федерации налоговой системы были заложены в конце 1991г. принятием Закона «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» и соответствующих законов по конкретным видам налогов. Становление налоговой системы началось с принятием Налогового кодекса. С 1 января 1999г. вступила в действие первая общая часть НК РФ. Специальная вторая часть вступила в действие с 1 января 2001г. Результатом возникновения и развития налоговой системы явилось то, что в настоящее время абсолютное большинство юридических и физических лиц являются налогоплательщиками.

Статья 8 Налогового кодекса РФ дает следующее определение налога. Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения к принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Теоретиками налогового права предложено такое определение. Налог -единственно законная (устанавливаемая законом) форма отчуждения собственности юридических и физических лиц на началах обязательности, индивидуальной безвозмездности, безвозвратности, обеспеченная государственным принуждением, не носящая характер наказания или контрибуции, с целью обеспечения платежеспособности субъектов публичной власти.1

Налогообложение - сложная система, цель функционирования которой имеет общегосударственное значение. Эта система взаимодействует с внешней экономической и политической средой, воспринимая ее влияние и оказывая на состояние этой среды некоторое регулирующее воздействие.

Создавая налоговую систему, государство реализует следующие функции налогов.

Фискальная функция проявляется через изъятие у юридических и физических лиц части их доходов в пользу государства.

Регулирующая функция проявляется через воздействие на процессы производства и обращения. Это достигается путем стимулирования или сдерживания темпов их роста, усиления или ослабления роста капитала, расширения или уменьшения платежеспособного спроса населения.

Социальная функция налогообложения проявляется через обеспечение перераспределения общественных доходов между различными категориями граждан и т.п.

Контрольная функция позволяет государству отслеживать своевременность и полноту поступлений в бюджет налоговых платежей, сопоставлять их величину с потребностями в финансовых ресурсах. Через эту функцию обеспечивается контроль над финансовыми потоками, определяется необходимость реформирования налоговой системы и бюджетной политики. Налоговые санкции есть проявление контрольной функции, ибо перераспределение финансовых ресурсов неотделимо от контроля за качественными и количественными параметрами налогообложения.

## Понятие и показатели налоговой нагрузки

На макроуровне показатель налоговой нагрузки является достаточно серьезным измерителем качества налоговой системы страны.

При увеличении налоговой нагрузки на налогоплательщика налоговые сборы сначала растут и достигают своего максимума, но затем начинают резко снижаться. При этом потери бюджетной системы становятся невосполнимыми, так как определенная часть налогоплательщиков или разоряется или сворачивает производство. Другая часть находит как законные, так и незаконные пути минимизации установленных и подлежащих к уплате налогов. При снижении налогового бремени в дальнейшем для восстановления нарушенного дела требуется длительный период. Кроме того, тот налогоплательщик, который нашел реальные пути ухода от налогообложения, даже при возврате к низкому уровню налогового изъятия, уже не будет платить налогов в полном объеме. В этой связи проблема определения и оптимизации налоговой нагрузки на налогоплательщика играет особую роль в построении и совершенствовании налоговой системы любого государства.30

Независимо от источников уплаты налогов уплата происходит за счет средств налогоплательщика, происходит изъятие части его собственности в соответствии с определением налога. В зависимости от делового успеха или неуспеха налог изымает или часть вновь созданной собственности или часть ранее накопленной, в том случае, когда результат деятельности оказался отрицательным. Тяжесть налоговой нагрузки напрямую влияет на доходность бизнеса и таким образом определяет уровень деловой активности хозяйствующих субъектов.

В рамках социальной доктрины налоги рассматриваются как плата за обеспечение условий функционирования бизнеса в условиях государства. Налоговая нагрузка должна сопоставлять расходы на услуги государства и доходы, полученные в рамках данного государства. Налоговая нагрузка на микроуровне - это показатель, позволяющий количественно соизмерить результаты взаимодействия субъектов налоговых отношений.

Так как налоги охватывают все сферы деятельности хозяйствующего субъекта, то необходимо различать виды нагрузки: по текущей деятельности, связанной с производством и реализацией продукции, работ, услуг; по инвестиционной деятельности; по финансовой деятельности.

Обобщение и систематизация понятий налогового бремени на уровне хозяйствующих субъектов проведена Вылковой Е.С., Романовским М.В.

В сборнике трудов СПбГУЭФ указывается, что понятие налоговая нагрузка должно включать в себя перечень налогов и сборов, ставки налогов, налогооблагаемую базу. Д.Г. Черник считает, что налоговое бремя определяется как отношение налоговых сборов к совокупному национальному продукту. Специалистами Центрального экономико -математического института РАН предлагается рассчитывать налоговое бремя по способу эффективной ставки, как отношение суммы налогов к добавленной стоимости...

## Планирование оптимальной налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов в малом бизнесе

Понятие текущего налогового поля имеет некоторую долю условности, так как всегда есть вероятность существенных изменений в законодательстве, которые касаются всех налогоплательщиков одновременно. Например, с 1.01.2004г был отменен налог с продаж на территории Российской Федерации как неконституционный.

На следующем этапе может быть проведена оптимизация налоговой нагрузки для действующего хозяйствующего субъекта с применением метода изменения налогового поля, для этих целей выполняют построение дополнительных моделей.

Для вновь создаваемого бизнеса оптимизацию налогообложения необходимо проводить до его регистрации. В момент регистрации бизнеса происходит выбор налогоплательщиком формы юридического или физического лица (ПБОЮЛ). Отметим важную особенность. Предприниматель без образования юридического лица владеет бизнесом единолично. В организации, как правило, имеет место общая собственность нескольких учредителей. Преимущества корпоративной организации бизнеса может получить и единоличный собственник. Для этого он может зарегистрировать юридическое лицо со стопроцентным своим участием. До регистрации бизнеса необходимо представлять себе предстоящую налоговую нагрузку и принять решение об использовании полного или специального режима налогообложения.

Для действующего хозяйствующего субъекта с целью изменения налогового поля можно либо провести перерегистрацию, либо изменить режим налогообложения, либо то и другое одновременно.

Алгоритм оптимизации налоговой нагрузки

1. Изучение законодательных возможностей и ограничений для изменения налогового поля плательщика.

2. Изучение возможности применения льгот, установленных законодательством.

3. В зависимости от законодательных возможностей построение набора имитационных моделей.

4. Оформление результатов многовариантных оптимизационных расчетов.

5. Выбор лучшего варианта налогообложения по критерию оптимальности, исходя из наиболее вероятного значения объема реализации.

6. Расчет налоговой экономии для функционирующего субъекта.

Нами проведена оптимизация налогообложения для действующей сети розничных магазинов. В момент начала оптимального налогового планирования регистрация бизнеса осуществлена в форме предпринимателя без образования юридического лица, используется специальный налоговый режим с уплатой единого налога на вмененный доход.

Значения внутренних параметров: доля материальных расходов в выручке 0,60; доля расходов на оплату труда 0,18; сумма постоянных расходов 1,5 млн. руб.; стоимость имущества, используемого в предпринимательской деятельности, 2 млн. руб. Планирование налоговой нагрузки проведено в текущем налоговом поле на интервале выручки от 10 до 15 млн. руб.