Милконова Юлия Игоревна. Формирование налогового бремени предприятия и инструменты его оптимизации : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Краснодар, 2006 169 с. РГБ ОД, 61:07-8/635

**Содержание к диссертации**

Введение

1.Теоретические основы исследования налогового бремени предприятия 12

1.1. Подходы к исследованию природы налога 12

1.2. Понятие налогового бремени 31

1.3. Содержание налогового бремени предприятия 45

2. Методические аспекты оценки налогового бремени предприятия...57

2.1. Методы расчета налогового бремени предприятия 57

2.2. Оценка налогового бремени предприятия на примере ООО «Деймос-М», 000 «Агрофирма «Бета» и 000 «БВ А» 86

3. Инструменты оптимизации налогового бремени предприятия 101

3.1. Учетная политика для целей оптимизации налогов 101

3.2. Планирование отдельных налогов 121

3.3. Специальные инструменты налоговой оптимизации 135

Заключение 145

Список использованной литературы 156

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В условиях формирования рыночных отношений налоговая система становится важным звеном российской экономики. От эффективности ее функционирования зависит экономический рост и потенциал страны, благосостояние и качество жизни населения. Обеспечение конкурентоспособности хозяйствующих субъектов при данной системе налогообложения обусловливает необходимость поиска сбалансированного уровня платежей с учетом интересов государства и предприятий.

Налоговая система должна, с одной стороны, обеспечивать финансовыми ресурсами потребности государства и общества, а с другой стороны, не снижая стимулы налогоплательщиков к предпринимательской деятельности, обязывать их к постоянному поиску путей повышения эффективности хозяйствования. Поэтому уровень налогового бремени выступает показателем качества налоговой системы страны. При увеличении налогового бремени совокупные налоговые обязательства сначала повышаются и достигают своего максимума, но затем начинают резко снижаться. В этой связи проблема расчета оптимального налогового бремени играет определяющую роль в построении и совершенствовании налоговой системы любого государства.

Формирование основ современной налоговой системы способствовало выдвижению на передний план проблемы эффективного уровня налогового бремени. Следовательно, налоговое бремя тесно переплетается с общеэкономической политикой и финансовой политикой государства. В основе этой связи лежит процесс согласования экономических интересов государства, хозяйствующих субъектов и конечных потребителей налоговых доходов.

Российская практика последних лет выявила объективную потребность разработки теоретических и методических подходов к определению

**4**налогового бремени предприятия и поиску инструментов его оптимизации в рамках управления финансовыми ресурсами и денежными потоками хозяйствующих субъектов. Это обстоятельство определяет актуальность избранной темы исследования.

**Степень разработанности проблемы.**Данное диссертационное исследование базируется на теоретических и методологических разработках проблем формирования и оптимизации налогового бремени предприятия, представленных в трудах отечественных и зарубежных ученых.

*ф*Теория налогов, как составная часть экономической науки, получила

научное отображение в трудах У. Петти, А. Смита, Д. Рикардо, К. Маркса, Ж. Сисмонди, Дж. М. Кейнса. Систематизированные представления о теории налогов содержатся в работах российских исследователей начала XIX века -И. Горлова, Н. Тургенева. На рубеже XIX-XX веков сформировались различные научные школы, занимающиеся разработкой теории налогов и основ национальной налоговой политики - германская (А. Шеффле, А. Вагнер), французская (П. Леруа-Болье, Р. Стурм, М. Сей), англоамериканская (Э. Сакс, У.Джевонс, Э. Селигмен), русская (И. Бунге, И. Янжул, С. Витте, И. Озеров, В. Твердохлебов), шведская (К. Викссель, Э. Линдаль) и др.

В XX веке финансовая наука внесла существенный вклад в формирование социального подхода к налогообложению как средству уравнивания доходов (Р. Тибольд, Дж. Гэлбрейт, Дж. Пичлер, X. Дальтон). Существенное влияние на развитие основ. налогообложения и налогового бремени оказали представители институционализма (Т. Веблен, Г. Мюрдаль, Дж. Стиглер, Р. Коуз, О. Уильямсон), монетаристской теории (М. Фридмен, Дж. Сакс, М. Миллер) и теории предложения (А. Лаффер, Дж. Ваницки).

Рыночные преобразования в России обусловили необходимость кардинального пересмотра теоретических взглядов на экономическую природу налогов, сложившихся в рамках административно-командной

системы хозяйствования, обращения к достижениям отечественной научной

**5**школы налогообложения и западной экономической науки. В ходе научных дискуссий сформировался качественно новый подход к налогам как комплексной категории (В. Глухов, В. Кашин, Н. Миляков, В. Пансков, Д. Черник, Т. Юткина, А. Брызгалин). На рубеже XX-XXI веков появились научные публикации, посвященные проблематике расчета и оптимизации налогового бремени предприятия (А. Кадушин, Н. Михайлов, Е. Кирова, О. Пасько, А. Трошин, М. Литвин, М. Крейнина, Е. Вылкова, М. Романовский, Т. Островенко, Н. Верстина, В. Новодворский, Р. Сабанин, Т. Юткина, А. Брызгалин).

Вместе с тем, анализ литературных источников позволяет сделать вывод о том, что в исследованиях, посвященных теоретическим и прикладным вопросам налогообложения и налогового бремени, недостаточно раскрыты институциональные основы процесса формирования налогового бремени предприятия. Современные методики для расчета уровня налогового бремени предприятий имеют существенные недостатки, которые не позволяют проводить сравнительный анализ тяжести налоговых обязательств предприятий различных отраслей. Приведенные выше обстоятельства определили выбор темы, предмета, объекта и цели данной диссертационной работы, ее структуру и круг поставленных в ней задач.

**Цель диссертационной работы**состоит в обосновании теоретических и методических подходов к формированию налогового бремени предприятия и выработке рекомендаций по использованию комплекса инструментов оптимизации налоговых обязательств.

Поставленная цель обусловила необходимость решения следующих основных задач:

- исследовать природу налогов, а также уточнить понятие налога в  
рамках системного подхода;

- раскрыть экономическое содержание совокупного налогового  
бремени в контексте институционального подхода;

- выявить сущность налогового бремени предприятия;

- проанализировать существующие методики расчета налогового  
бремени предприятия;

разработать авторскую методику расчета налогового бремени;

выявить уровни налогового бремени субъектов предпринимательства;

- установить инструменты оптимизации налогового бремени  
предприятия и раскрыть возможности их практического использования.

**Предметом исследования**выступают экономические отношения, складывающиеся в процессе формирования и оптимизации налогового бремени предприятия, а также теоретические и методические подходы, необходимые для адекватной оценки последнего в современных российских условиях.

**Объектом исследования**являются налоговые обязательства экономических субъектов. Область исследования по паспорту специальности 08.00.10 - 1.Теория и методология финансов: 1.5. Институциональные аспекты финансовой системы; Государственные финансы: 2.9. Концептуальные основы, приоритеты налоговой политики и основные направления реформирования современной российской налоговой системы.

**Теоретико-методологическую основу исследования**составили работы отечественных и зарубежных исследователей проблем формирования, расчета и оптимизации налогового бремени предприятия. В процессе исследования были использованы положения теории развития экономических систем, институциональной теории, теорий налогообложения, развивающихся на кеинсианскои, монетаристской и неоклассической платформах экономической науки. Их критический анализ и переосмысление позволили соискателю комплексно рассмотреть проблемы формирования налогового бремени предприятия, методики расчета и инструментов оптимизации налогового бремени предприятия.

В диссертационной работе использовались системный и институциональный подходы. В процессе исследования применялись методы научной абстракции, математического, статистического, финансового

**7**анализа, сравнения и аналогии, статистического и математического моделирования.

**Эмпирическую базу исследования**составили фактические данные, характеризующие имущественное положение хозяйствующих субъектов, информационные, аналитические, методические материалы, собственные расчеты соискателя. Нормативно-правовая база исследования представлена федеральными законами, постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными и инструктивными актами Российской Федерации.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования**базируется на институциональном подходе к системному формированию налогового бремени предприятия как комплексной категории, отражающей взаимодействие института власти и института собственности в процессе эффективного согласования экономических интересов различных субъектов - участников налоговых отношений. Поиск сбалансированного уровня налогового бремени предприятия связан с оптимизацией налоговых платежей с использованием практических, аналитических и специальных инструментов.

**Основные положения диссертационного исследования, выносимые на защиту:**

1. Налог представляет собой комплексную категорию, одновременно являясь философской, правовой и экономической категорией. Как экономическая категория налог выражает совокупность экономических отношений плательщиков, государственных налоговых органов и конечных получателей доходов по поводу формирования, распределения и использования определенных законом денежных потоков и фондов, создаваемых в порядке обязательных и индивидуальных денежных платежей. В силу их противоречивого характера возникает необходимость согласования экономических интересов субъектов налоговых отношений, что определяет задачу оптимизации налогового бремени.

1. Совокупное налоговое бремя представляет собой экономическую категорию, в основе которой лежат отношения между институтом власти и институтом собственности, направленные на выполнение фискальной и регулирующей функций налогообложения с учетом гармонизации экономических интересов субъектов налогообложения.
2. Налоговое бремя предприятия является существенным элементом совокупного налогового бремени. С позиции институционального подхода налоговое бремя предприятия рассматривается как норма, возникающая в результате реализации властных функций государства - института власти в процессе его взаимодействия с институтом собственности, упорядочивающая движение финансовых ресурсов в налоговой системе.

4. Формирование налогового бремени отражает возможность  
государства институционально ограничить ресурсную базу воспроизводства  
собственности, не подрывая ее при этом, в пользу ресурсной базы  
воспроизводства власти, в его основе лежат общественные потребности и  
потребности предприятия. Оптимальность налогового бремени предприятия  
зависит от эффективности согласования экономических интересов различных  
субъектов налогообложения.

5. Исследование количественных характеристик уровня налогового  
бремени исходит из соотношения между суммой уплачиваемых  
налогоплательщиками налогов и полученного ими дохода. Анализ  
существующих методик расчета налогового бремени позволяет установить,  
что их особенности связаны с различием базы сравнения, составом  
налоговых обязательств, в частности, включением или не включением в  
расчет косвенных налогов, налога на доходы физических лиц. С учетом  
результатов анализа разработана методика расчета уровня налогового  
бремени, позволяющая учитывать комплексное влияние различных факторов,  
прогнозировать изменение деловой активности экономического субъекта в  
зависимости от изменения количества налогов, налоговых ставок, налоговых

**9**преференций, а также применять аналитические инструменты оптимизации налогового бремени предприятия.

6. Оптимизация налоговых платежей организации с учетом авторской  
методики при данной системе налогообложения направлена на  
максимизацию объема финансовых ресурсов, остающихся в распоряжении  
организации в целях обеспечения ее конкурентоспособности и  
удовлетворения интересов собственников.

7. Предпосылки оптимизации налогового бремени предприятия  
заключаются в том, что организации имеют возможность, используя  
аналитические, практические и специальные инструменты оптимизации,  
влиять на общий уровень налогообложения и сумму налоговых платежей.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается, прежде всего, в обосновании институционального подхода к системному процессу формирования налогового бремени предприятия под углом зрения эффективного согласования интересов субъектов налоговых отношений с учетом использования аналитических, практических и специальных инструментов оптимизации налогового бремени. В процессе реализации данного подхода к проблеме были получены новые конкретные научные результаты:

установлены свойства совокупного налогового бремени (адекватность системе налогообложения, поддержание целостности налоговой системы, перманентная разработка мер налоговой политики по снятию противоречий между институтами власти и институтами собственности для установления равновесного налогового бремени);

уточнено содержание налогового бремени предприятия как нормы, возникающей в результате реализации властных функций государства -института власти в процессе его взаимодействия с институтом собственности;

обосновано положение о том, что в основе формирования налогового бремени предприятия лежат общественные потребности и потребности предприятия;

установлены' эндогенные (вещественные факторы, рабочая сила и управленческие действия) и экзогенные (денежная политика, ВВП и ВНП, ценовая политика, суммы доначисленных платежей, кредитная политики, количество штрафов и пеней, структура и динамика налоговых платежей) факторы, оказывающие влияние на формирование налогового бремени предприятия;

разработана авторская методика расчета уровня налогового бремени предприятия, которая базируется на соотношении налоговых обязательств и денежных средств предприятий, позволяющая оценивать влияние финансовых, материальных и трудовых факторов, а также возможность прогнозирования изменения деловой активности экономического субъекта в зависимости от изменения количества налогов, налоговых ставок и льгот;

обоснована необходимость применения аналитических, практических и специальных инструментов оптимизации налогового бремени предприятия с учетом стратегии его развития.

**Теоретическая значимость диссертационного исследования**определяется актуальностью поставленных задач и заключается в разработке научной концепции формирования и оптимизации налогового бремени предприятия. Полученные в ходе диссертационного исследования положения, выводы и предложения могут служить теоретической основой при чтении курсов «Теория финансов», «Налоги и налогообложение», а также спецкурса «Налоговое планирование».

**Практическая значимость диссертационного исследования**состоит в возможности применения основных выводов и рекомендаций, содержащихся в работе в целях формирования эффективной системы управления налоговым бременем предприятия: оптимизации уровня налогового бремени, создания комплекса инструментов.

**Апробация и публикации.**Результаты исследований докладывались соискателем на научно-практических конференциях Кубанского государственного университета, Института экономики, права и гуманитарных специальностей, Южного института менеджмента (г. Краснодар), Научно-исследовательского проектно-конструкторского института морского флота. Рекомендации соискателя по оптимизации налогового бремени внедрены в ООО «Деймос-М».

**Структура и объем диссертационной работы.**Работа состоит из введения, трех глав, включающих восемь параграфов, заключения, списка использованных источников (176 наименований).

## Подходы к исследованию природы налога

Необходимость налогов предопределена комплексом объективных факторов развития человеческого общества, и, прежде всего, факторов экономического и социального характера. В общем контексте комплекс таких факторов можно определить как экономическое неравенство условий производства, распределения и потребления добавленной стоимости в конкретном пространстве и времени. С момента появления первых письменных свидетельств о налогах и до настоящего времени это общественное явление характеризуется как область разногласий между представителями власти (налоговыми органами) и потенциальными налогоплательщиками. В известной степени современные представления о налогах сложились под влиянием исторического опыта их использования для принудительного подчинения интересов налогоплательщиков государственно-властным интересам, а также в процессе развития товарно-денежных отношений. Необходимость налогов предопределяется функциями государства. Как отмечал Ж. Прудон: в сущности, вопрос о налоге есть вопрос о государстве1.

Сложность понимания природы налога обусловлена тем, что налог -это одновременно экономическое, хозяйственное и политическое явление реальной жизни. Теория налогов прошла длительную эволюцию, так как по мере общественного развития налоговые формы постепенно менялись, приближаясь к их современному содержанию. Долгое время господствующим было классическое представление о роли налогов в экономике, так как именно представители этой школы впервые дали комплексный и наиболее полный ответ об экономической природе налога, а также сформулировали принципы функционирования налоговой системы.

Представители этого направления (У. Петти, А. Смит, Д. Рикардо) считали экономику устойчивой и саморегулирующейся системой, в которой спрос рождает предложение, при переизбытке любого из них происходит самоуравновешивание путем передвижения производителей в дефицитные отрасли хозяйства, а при этом налоги играют лишь роль источников доходов бюджета государства, которое является «организатором» отношений, им должна была быть присуща равномерность, определенность, удобство уплаты и дешевизна.

У. Петти, сторонник равномерного налогообложения, утверждал, что если одинаково облагать всех налогами, то, в конечном счете, никто не пострадает. Кроме того, он рассматривал необходимость поддержки национальных товаропроизводителей и отмечал, что если государство расходует собранные налоги на отечественные товары, то причиняет населению меньше вреда, чем, если налоги тратит на иностранные товары. В современной интерпретации это подразумевает государственную поддержку национального бизнеса с помощью налогового регулирования.

## Методы расчета налогового бремени предприятия

Оценка налогового бремени предполагает определение величины налоговых платежей, изымаемых государством посредством существующей системы налогообложения с учетом уровня общественных потребностей и задач налоговой политики государства. В научной литературе рассматриваются различные методики определения налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты. Так же как и на макроуровне, методика определения налогового бремени конкретного предприятия состоит в установлении соотношения между суммой уплачиваемых налогоплательщиком налогов и полученного им дохода. Различие методик проявляется в использовании того и или иного количества налогов, включаемых в расчет налогового бремени (это касается в основном тех налогов, которые хозяйствующие субъекта уплачивают, являясь налоговыми агентами, в частности налога на доходы физических лиц), а также в определении интегрального показателя, с которым соотносится общая сумма налоговых платежей.

Основная цель разрабатываемых методик предполагает универсальный характер показателя налогового бремени хозяйствующего субъекта, который позволяет соизмерять уровень налогообложения в различных отраслях народного хозяйства. При этом следует оценить влияние изменения числа налогов, налоговых ставок и льгот на деятельность хозяйствующего субъекта.

Уровень налогового бремени, рассчитанный по данной методике, характеризует удельный вес налогов в выручке от реализации. Однако эта методика имеет существенные недостатки. Во-первых, уровень налогового бремени не позволяет исследовать влияние налогов на финансовое состояние хозяйствующего субъекта, поскольку не учитывает структуру налогов в выручке от реализации.

Во-вторых, выручка от реализации универсальным источником уплаты налогов служить не может, так как из нее предприятие должно возместить в первую очередь стоимость израсходованных на производство продукции сырья, материалов, топлива, а также амортизацию как часть стоимости использованных при производстве основных фондов.

## Учетная политика для целей оптимизации налогов

Проведенное исследование количественных и качественных параметров налогового бремени предприятия обусловливает необходимость поиска сбалансированного уровня платежей, при котором оптимизируются интересы государства и интересы самих организаций с целью обеспечения конкурентоспособности товаров и услуг. Определяющим критерием оптимизации налоговых платежей организации при данной системе налогообложения должно стать достижение максимального объема финансовых ресурсов, остающихся в ее распоряжении в целях удовлетворения интересов ее собственников.

Оптимизация налоговых платежей предприятия имеет как объективные, так и субъективные предпосылки. Объективные предпосылки связаны с тем, что любая налоговая система формирует тот или иной уровень налогообложения. Уровень налогообложения зависит от таких элементов налога, как объект налогообложения, налоговая база, льготы, ставка налога.

Однако размер налоговых платежей организации зависит не только от уровня налогообложения. В силу того, что источники выплат налогов по их видам разграничены, а сроки уплаты дифференцированы, у организаций формируется различная структура налоговых платежей внутри текущего года, квартала и месяца. Эти объективные предпосылки могут быть учтены организацией в целях оптимизации налоговых платежей. Субъективные предпосылки заключаются в том, что организации имеют возможность, используя аналитические, практические и специальные инструменты оптимизации, влиять на общий уровень налогообложения и сумму налоговых платежей. По нашему мнению, эффективность использования данных инструментов можно оценить только по авторской методике расчета уровня налогового бремени с позиции финансового состояния предприятия.

Предложенная методика позволит хозяйствующим субъектам повышать свою финансовую устойчивость и, в конечном счете, окажет влияние на темпы экономического роста. Следует подчеркнуть, что использование того или иного инструмента основано на индивидуальном подходе к каждому конкретному хозяйствующему субъекту. Только в этом случае предприятие может получить реальный эффект, выражающийся в увеличении финансовых результатов и снижении текущих издержек в части налоговых платежей.

Аналитические инструменты оптимизации налогового бремени позволяют оценить реальную ситуацию, определить возможности, цели и средства реализации налоговой политики предприятия. К аналитическим инструментам мы относим:

- основные индикаторы финансово - экономического развития предприятия, отражающие состояние его ресурсной базы (выручки от реализации товаров и услуг, полученной прибыли, рентабельности продукции и активов, дебиторской и кредиторской задолженности и др.);