Козенкова Татьяна Андреевна. Влияние налогового планирования на финансовые результаты деятельности организации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2000 169 c. РГБ ОД, 61:01-8/459-0

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Сущность налогового планирования и его влияние на финансовые результаты деятельности организации 8

1.1. Сущность и принципы налогового планирования 8

1.2. Налоговое планирование как составная часть управления финансами организации 24

1.3. Основные направления и задачи налогового планирования.. 33

Глава II. Налоговое планирование как механизм повышения эффективности хозяйствования организации 42

2.1. Анализ методов налогового планирования 42

2.2. Факторы и способы воздействия налогового планирования на уровень налогообложения и прибыль организации 65

2.3. Организация деятельности служб и специалистов в области налогового планирования 122

Глава III. Методы оценки и пути совершенствования налогового планирования в организации 129

3.1. Оценка эффективности налогового планирования и его влияния на финансовые результаты деятельности организации .. .. 129

3.2. Перспективы совершенствования налогового планирования в свете развития налогового законодательства 137

Заключение 144

Список литературы 153

Приложения 158

**Введение к работе**

Налоги в настоящее время в России - это основной фактор, формирующий доходную часть консолидированного бюджета. Выполнение бюджетной программы по сбору налогов является приоритетным направлением государственной экономической политики, способствующим экономической стабилизации страны. Однако фискальная функция налогов по наполнению бюджета значительно преобладает сегодня над стимулирующей. Высокий процент налоговых изъятий ограничивает хозяйствующие субъекты в средствах для обеспечения их экономического развития. Существующий уровень налоговой нагрузки не стимулирует развитие организаций-налогоплательщиков, рост эффективности их деятельности.

Тяжесть налогового бремени побуждает налогоплательщиков искать пути его снижения. Особенность этого процесса в России в период перехода к рыночной экономике, в условиях слабой законодательной базы и низкого уровня собираемости налогов, выразилась в массовом уклонении хозяйствующих субъектов от уплаты налогов, что дестабилизировало экономику страны, искажало ценовые соотношения и вело к переложению налогового бремени с фирм-неплательщиков на законопослушные фирмы.

На сегодняшнем этапе экономического развития страны создаются новые условия существования и функционирования организаций, что обусловлено рядом причин. Во-первых, существенно укрепляется законодательная база -несколько лет действуют I и II части Гражданского Кодекса РФ, утвержден Бюджетный Кодекс РФ, с 1 января 1999 г. введена в действие первая (общая) часть Налогового Кодекса РФ, рассматривается вторая (специальная) его часть, основополагающие нормы бухгалтерского учета и отчетности приводятся в соответствие с международными стандартами. Во-вторых, усиливается контроль со стороны государства за уплатой налогов, ужесточаются меры к предприятиям-неплательщикам. В третьих, происходит процесс укрупнения хозяйствующих субъектов путем реорганизации, слияния, поглощения мелких более крупными, усложнения их производственной структуры, создания многопрофильных объединений. И, наконец, организации все больше начинают заботиться о своем имидже и деловой репутации. Создаются предпосылки к переходу от способов бизнеса, присущих "дикому капитализму" к цивилизованным формам экономической деятельности; от уклонения от уплаты

налогов, неуплаты и избежания их - к сознательному, целенаправленному налоговому планированию, основанному на нормах закона.

Все это требует формирования новых подходов к налоговому планированию как важнейшей составной части управления финансами, оценки его влияния на финансовые результаты деятельности хозяйствующего субъекта. Значимость налогового планирования обусловлена тем, что с налогообложением связаны все сферы финансовой деятельности организации, а также существенностью величины налоговых платежей в общей сумме ее расходов, высоким уровнем налоговой нагрузки.

В зарубежной практике налоговое планирование является неотъемлемой составной частью управленческого процесса фирмы. В России теоретические положения и методические основы налогового планирования находятся в стадии формирования; в практической деятельности организаций используются, как правило, только отдельные приемы и способы, минимизирующие налоговые платежи. В «Методических рекомендациях по разработке финансовой политики предприятия», подготовленных Министерством экономики РФ (приказ от 01.10.97 г. № 118), разработка налоговой политики и налогового планирования характеризуется как одно из основных направлений финансовой политики организации. Но конкретных методик по планированию налоговых платежей, оптимизации плановых решений с точки зрения налогообложения практически нет.

В связи с этим налоговое планирование на уровне организаций нуждается в совершенствовании. Таким образом, актуальность настоящего исследования определяется:

необходимостью отразить влияние налогового планирования на финансовые результаты деятельности организаций;

новым подходом к налоговому планированию как составной части управленческого процесса в организации;

потребностью в определении налогового планирования как механизма повышения эффективности функционирования хозяйствующих субъектов, в разработках конкретных методов и способов воздействия налогового планирования на результативность деятельности организаций;

необходимостью формирования методических основ оценки эффективности налогового планирования и степени его влияния на финансовые показатели организаций.

Целью диссертационного исследования является анализ влияния налогового планирования на финансовые результаты деятельности организаций и разработка на этой основе предложений и рекомендаций по совершенствованию концепции налогового планирования, направленной на повышение эффективности хозяйствования российских организаций.

Для достижения целей исследования в работе поставлены следующие задачи:

показать значение налогового планирования в системе управления финансами организации, определить его сущность и принципы;

изучить действующую методику и практику налогового планирования в российских организациях, выявить его основные направления и определить характер их влияния на финансовые результаты деятельности организации;

исследовать эффективность действующих методов налогового планирования;

разработать конкретные приемы и способы налогового планирования, воздействующие на результаты хозяйственной деятельности организаций;

проанализировать взаимодействие служб и специалистов в области налогового планирования и дать рекомендации по совершенствованию их работы;

разработать предложения по совершенствованию действующей системы оценки эффективности налогового планирования.

Предметом исследования является совокупность теоретических и методических положений, отражающих воздействие налогового планирования на финансовые результаты деятельности организаций. В качестве объекта исследования выбран процесс налогового планирования в организациях различных отраслей и секторов экономики.

При написании работы были изучены труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области налогообложения, финансового менеджмента, экономического анализа. Проанализированы и обобщены разработки в области налоговой политики и налогового планирования таких отечественных авторов, как А.В.Брызгалин, А.Р.Горбунов, В.Я.Кожинов, А.Н.Медведев, А.Г.Мордухович, Л.П.Павлова, С.Г.Пепеляев, С.Ф.Сутырин, Б.А.Рагозин, Д.Г.Черник и других. Изучены также законодательные акты по правовым хозяйственным и финансовым вопросам, регулирующим деятельность организаций; материалы периодических изданий по исследуемой проблеме. Информационной базой

исследования послужили статистические и иные материалы Министерства по налогам и сборам РФ, Министерства финансов РФ, Министерства экономики РФ, Федеральной службы налоговой полиции РФ, бухгалтерские и финансовые данные ряда российских организаций.

Методологической основой работы послужили методы логического и системного анализа и синтеза, научной абстракции, моделирования, прогнозирования и экспертных оценок.

Научная новизна исследования заключается в разработке механизмов оптимизации налоговых платежей, способствующих повышению эффективности хозяйствования организаций, а также рекомендаций по оценке воздействия налогового планирования на финансовые результаты их деятельности.

Научные результаты работы состоят в следующем:

уточнены принципы и понятие налогового планирования, определено его место в системе управления организации;

систематизированы методы налогового планирования и произведена оценка их эффективности;

проанализированы и сформулированы факторы, способствующие оптимизации условий хозяйствования организации с точки зрения налогообложения;

разработаны способы регулирования налоговых баз и оптимизации сроков налоговых платежей, воздействующие на конечный финансовый результат деятельности организации;

в качестве инструментов планирования разработаны экономико-математические модели, характеризующие влияние налогового планирования на прибыль организации;

обоснованы рекомендации по организации деятельности служб и специалистов, участвующих в процессе налогового планирования;

разработаны предложения по совершенствованию методики оценки эффективности налогового планирования и его влияния на финансовые результаты деятельности организации.

Практическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций, направленных на совершенствование системы налогового планирования и управления финансовыми потоками в организациях. Сформулированные в диссертации предложения могут быть использованы для обоснования эффективной финансовой политики организации.

Разработанный механизм налогового планирования возможен к применению в практике работы организаций различных секторов экономики и позволит им оптимизировать свои налоговые платежи, снизить величину налоговой нагрузки, регулировать движение денежных потоков, повысить эффективность принимаемых управленческих решений и обеспечить рост финансовых ресурсов.

Предложенные в работе методы, способы и приемы оптимизации налоговых платежей, показатели оценки эффективности планирования, рекомендации по организации деятельности служб и специалистов в области налогового планирования внедрены и используются в практической деятельности ряда российских организаций, в частности, ЗАО «Издательский Дом «Экономическая газета».

Основные положения и рекомендации диссертации апробированы автором при подготовке учебно-методических материалов и лекций в рамках образовательных программ, проводимых Академией народного хозяйства при Правительстве РФ и Московским государственным университетом печати.

По проблемам диссертационного исследования опубликовано 5 научных работ общим объемом 7,7 п.л.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, 7 приложений.

## Сущность и принципы налогового планирования

Настоящая работа посвящена исследованию действий хозяйствующих субъектов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других обязательных платежей, а также влиянию, которое оказывают эти действия на финансовые результаты функционирования организации.

Налоги существуют столько же, сколько существует государство. «В налогах воплощено экономически выраженное существование государства» -подчеркивал К.Маркс [38]. Сущность налога состоит в изъятии государством в пользу общества определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса. То есть, налоги - это способ изъятия и перераспределения дохода. Шотландский экономист и философ А.Смит, признанный основоположник научной теории налогообложения, в своей работе «О богатстве народов» (1770 г.) определяет налог как бремя, накладываемое государством в форме закона, регулирующего его размер и уплату. Право государства взимать налоги и обязанность населения их платить вытекают из самой сути существования государства и его учреждений в интересах всего общества и отдельных лиц. В книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776 г.) А.Смит выводит основные принципы налогообложения, актуальные и в наше время:

- принцип справедливости, утверждающий всеобщность обложения и равномерность распределения налога соразмерно доходам налогоплательщиков;

- принцип определенности, предполагающий установление четких условий, касающихся срока, способа, суммы платежа, исключающий произвол чиновников;

- принцип удобности для плательщика;

- принцип экономии, заключающийся в сокращении издержек взимания налога, в рационализации системы налогообложения. [46]

В России, в первой части Налогового Кодекса (статье 8) установлено следующее определение понятия налога: «Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, 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». Таким образом, в качестве основных отличительных признаков налогов от других платежей выделяются:

отчуждение принадлежащей налогоплательщику собственности;

индивидуальная безвозмездность;

безвозвратность взыскания;

односторонний характер установления правил уплаты;

возможность принудительного взимания.

В настоящее время в России, кроме налогов как таковых, существуют также различные сборы, пошлины, отчисления во внебюджетные фонды и прочие обязательные платежи в государственную казну, установление и порядок взимания которых регламентируются не только нормами налогового, но и нормами иных отраслей законодательства, в частности, пенсионного, права социального обеспечения, экологического, патентного и других.

Под сбором, согласно статье 8 Налогового Кодекса понимается «обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий)».

Вне зависимости от роли тех или иных налоговых и неналоговых платежей в финансировании расходов государства, их целевых назначений, для хозяйствующего субъекта все обязательные изъятия имеют одинаковое значение.

Общие признаки, а именно, установление государством условий

взимания, принудительный характер, обязательность уплаты, безэквивалентность платежа, позволяют их объединить и использовать в настоящей работе под единым названием «налоги» или «налоговые платежи».

Взаимоотношения хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства, с другой стороны, по поводу формирования государственных финансов выражают экономическое содержание налогов.

**Налоговое планирование как механизм повышения эффективности хозяйствования организации** 42

## Анализ методов налогового планирования

Исследования практики работы российских организаций показали, что наиболее распространенными в настоящее время методами, применяемыми в целях налогового планирования являются методы, которые позволяют:

Определять оптимальное решение путем сравнения альтернативных вариантов. Это, в основном, различные виды балансовых методов (метод микробалансов, статистический балансовый метод и др.). Они достачно описаны в специализированной литературе и периодической печати.

Составлять планы налоговых платежей путем расчета налогооблагаемых баз, используя статистические и аналитические данные.

Очень мало применяются в практике работы организаций методы налогового планирования, позволяющие определять не только оптимальные с точки зрения налогообложения варианты, но и критерии выбора наиболее эффективных решений, критерии оптимальности. Это методы, связанные с математическим моделированием.

По мнению автора, в налоговом планировании как целостной системе необходимо использование всей совокупности имеющихся в арсенале финансового управления методов. На каждом этапе или стадии наиболее эффективны свои характерные методы. Но только комплексное и последовательное их применение обеспечит результативность работы. Рассмотрим основные методы.

Расчетно-аналитический метод.

Он предполагает расчет показателей на основе анализа достигнутых величин за прошедшие периоды, индексов их изменения и экспертных оценок развития. Этот метод применим при расчете и анализе налогооблагаемых баз, а также их составляющих - объемов реализации продукции, прибыли, доходов; при составлении средне- и краткосрочных планов налоговых платежей. Общая схема формирования плановых показателей по расчетно-аналитическому методу следующая:

Расчетно-аналитический метод обеспечивает непрерывность и преемственность процесса налогового планирования; последующие планы базируются на фактических величинах предшествующих периодов, учитывают отклонения полученных результатов от ранее запланированных. Этот метод позволяет проводить детальный анализ причин расхождений между плановыми и фактическими показателями по отчетным периодам, и на его основе корректировать новые планы. С помощью расчетно-аналитического метода, применяемого в течение ряда лет, составляется статистическая база данных, которая, в свою очередь, служит основой для укрупненного средне- и долгосрочного планирования.

Этот метод предполагает осуществление налогового планирования как такового на основе производственных, финансовых планов, прогнозов объемов продаж, затрат, т.е. обеспечивает тесную связь всех элементов планирования и финансового управления между собой.

При применении рассматриваемого метода очень важна точность определения индексов изменения базовых величин, которые можно разделить на индексы внешних и внутренних изменений. Неопределенность внешней среды и наличие непредусмотренных изменений делают необходимой постоянную корректировку ожиданий фирмы относительно внешних условий и соответствующее исправление и уточнение планов. Для учета внешних факторов, влияющих на увеличение или уменьшение плановых показателей, используется, преимущественно, ставка дисконтирования. Под дисконтированием понимается определение текущей стоимости денежных средств, которые будут получены или уплачены в будущем. Ставка дисконтирования определяется экспертным путем исходя из оценки инфляционных ожиданий, динамики валютных курсов. Индексы внутренних изменений представляют собой величины увеличения (уменьшения) показателей, связанных с деятельностью внутри фирмы. Изменяются не только фактические, объективные предпосылки, но и представления фирмы о своих внутренних ценностях и возможностях, которые также необходимо учитывать.

В таблице 2 приведен пример определения плановой величины затрат, как одного из основных элементов расчета налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, исходя из фактических показателей базового периода, скорректированных на коэффициенты внешних изменений (увеличения уровня цен, роста заработной платы) и коэффициенты внутренних изменений

(сокращения объема производства и реализации, численности работающих) по элементам затрат.

## Оценка эффективности налогового планирования и его влияния на финансовые результаты деятельности организации

Определение результативности любого планирования является завершающим его этапом. Элементами данного этапа являются:

сравнение фактических данных с плановыми показателями, определение величин отклонений, выявление и анализ их причин, установление максимально допустимых размеров отклонений (определение точности налогового планирования);

разработка системы показателей, позволяющих определить эффективность применяемых методов и способов налогового планирования, а также степень воздействия на результативные финансовые характеристики организации (определение эффективности налогового планирования);

корректировка действующей системы налогового планирования, принятие решений об отказе от нерезультативных методов и разработке новых.

Сравнение плановых и фактических показателей величин налоговых платежей производится при подведении итогов выполнения тех или иных планов. Одновременно определяются причины отклонений - внешние и внутренние (схема 17).

И внешние и внутренние причины отклонений необходимо проанализировать. Внешние причины по отношению к хозяйствующему субъекту - объективны, не зависимы, как правило, от самой организации. Роль налогового планирования в данном случае сводится к возможно более точному прогнозированию ситуации, экспертной оценке последствий.

Серьезные изменения политической и экономической ситуации в России, а также в странах, где расположены дочерние компании холдинга, требуют тщательного изучения и соответствующих корректировок финансовых и производственных планов, в составе которых и планы налоговых платежей. Изменения налогового законодательства более предсказуемы, с введением в действие первой части Налогового Кодекса применение норм, ухудшающих положение налогоплательщика к прошедшим периодам исключено. То есть, при высоком уровне налогового планирования в организации наиболее существенные изменения, в большинстве своОдной из распространенных в практике внутренних причин отклонений от плана является принятие незапланированного решения или отказ от ранее предусмотренного. Задачей налогового планирования в данном случае является сведение до минимума непроработанных с точки зрения налогообложения решений, оперативный анализ изменений и корректировка плана. Недостатки могут быть в самом планировании. Это и неточности в оценке финансовых и производственных показателей, на основе которых формируются налоговые базы; и недостоверные прогнозы тех или иных изменений; и недостаточность проработки конкретных решений с точки зрения наступления налоговых последствий и т.д. Кроме того, очень часто встречаются недостатки в исполнении плана в силу: несогласованности действий плановой службы с производственной, юридической службами, бухгалтерией; нескоординированностью действий дочерних структур и плохой управляемостью ими; низким уровнем организации финансовой работы в целом.

Анализ причин отклонений фактических показателей от плановых дает возможность:

скорректировать средне- и долгосрочные планы;

учесть выявленные внутренние недостатки при составлении новых планов;

усовершенствовать систему планирования и управления в организации;

сформировать базу статистических данных, характеризующих степень влияния объективных внешних факторов на величину отклонений.

Для оценки степени точности составления планов налоговых платежей целесообразно установить максимально допустимые размеры отклонений. Исследования практики работы российских организаций показали, что допустимым пределом отклонений являются отклонения величиной до 15% от плановых показателей. Они, как правило, связаны с текущей деятельностью организации, варьированием облагаемых баз, некоторыми изменениями норм налогообложения. Все отклонения свыше максимально допустимого предела (более 15%) свидетельствуют либо о существенных изменениях в экономической и политической жизни в стране, в системе налогообложения (например, события 17 августа 1998 г. нарушили все возможные планы), либо о низком уровне планирования и исполнения планов. Все причины должны быть тщательно проанализированы.

Вся система налогового планирования направлена на одну конечную цель - увеличение прибыли хозяйствующего субъекта. С связи с этим, оценить ее эффективность можно только по степени влияния применяемых методов и способов на финансовые результаты деятельности организации. Для этого предлагается использовать систему показателей, позволяющих произвести такую оценку, должны быть предусмотрены как один из вариантов.