Белянская Ольга Владимировна. Налоговое планирование на предприятии (теоретико-методологический аспект) : ил РГБ ОД 61:0-8/766

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретико-методологические основы налогового планирования на предприятии в условиях налоговой системы Российской Федерации 10

1.1. Сущность и необходимость налогового планирования на предприятии

1.2. Общеметодологические основы налогового планирования 30

1.3. Международное налоговое планирование 55

Глава 2. Анализ и управление налогооблагаемой базой как общий подход в реализации принципов налогового планирования на предприятии 75

2.1. Управление налогооблагаемой базой как предмет налогового планирования

2.2. Учетная политика в системе налогового планирования 87

2.3. Формирование налогооблагаемой базы и планирование налоговых платежей 100

Заключение 125

Список использованной литературы 130

Приложения 137

**Введение к работе**

Актуальность исследования. Сложившаяся в отечественной экономике ситуация, экономический кризис, влияние которого ощущается практически во всех сферах деятельности, требуют немедленных решений для приведения экономики страны к нормальным условиям и режиму работы. Для достижения этих целей государство, исходя из общих интересов, формирует систему экономических взаимоотношений с предприятиями, которые могут и не совпадать с интересами предприятий, что на практике приводит к усилению противоречий между субъектами экономических отношений. Это в полной мере может быть отнесено к налоговой политике государства, поскольку через налоги, посредством налогов осуществляется процесс передачи части денежных доходов предприятий в бюджеты соответствующих уровней, а по существу - осуществляется законодательно определенный процесс отчуждения части доходов хозяйствующего субъекта.

Аксиоматично положение о том, что рост собираемости налогов в условиях переходного периода отечественной экономики - ключевая задача налоговой политики государства.

Анализ проводимых реформ показывает, что в сложившейся за последние годы кризисной экономической ситуации требования со стороны государства по исполнению налоговых обязательств перед бюджетом в полном объеме и установленные сроки имеют тенденцию к усилению. Государство в своей налоговой политике нередко прибегает к волевым решениям, носящим, как правило, преимущественно фискальный характер.

В результате отсутствия устойчивой системы экономических и правовых условий для роста налогооблагаемой базы интересы собственников, интересы налогоплательщиков отодвигаются в сторону, что, в свою очередь, играет негативную роль в формировании поведенческого мотива предпринимательской деятельности. При этом правила налогообложения на этапе таких резких, кардинальных преобразований экономики страны чрезвычайно сложны. Чтобы оценить их последствия, необ ходимо исходить из принципов экономической целесообразности, строго говоря, базироваться на них.

Логика развития рыночных институтов заключается в устранении имеющейся несогласованности (противоречия) между субъектами экономических отношений (государством и предприятиями), между верхним уровнем управления, принимающим решения, и низшим уровнем, призванным их исполнять. В любом случае попытки конструирования новой системы налогообложения должны, с одной стороны, учитывать отмеченный еще А.Вольтером факт, что уплачивать налог означает отдавать часть своего имущества, чтобы сохранить остальное. С другой стороны, должно быть закреплено положение о том, что отрицательные последствия для бизнеса, вытекающие из вполне очевидного желания уклониться от налогов, могут превысить полученную экономию на уплате налогов. Принимая подобную общность и противоречивость интересов субъектов налоговых отношений за объективную реальность, можно утверждать, что комплексное исследование экономических, правовых, организационных мер и решений, позволяющих субъекту хозяйствования адекватно реагировать на изменения внешней среды, налоговой системы, представляет вполне самостоятельный теоретический и практический интерес и становится все более актуальным.

Вопросы изучения теоретико-методологических аспектов налогового планирования на предприятии имеют актуальное значение еще и потому, что в условиях усложняющегося налогового законодательства, перехода к международным стандартам учета и отчетности право предприятия, право собственника на законное уменьшение своих налоговых обязательств нередко на практике рассматривается со стороны налоговых органов как уклонение от уплаты налогов со всеми вытекающими отсюда экономическими последствиями.

Именно налоговое планирование на предприятии должно стать той сферой деятельности, которая при соответствующем теоретико-методологическом, организационно-правовом и инструментарном сопровождении позволит смягчить воздей ствие внешней среды на текущие и перспективные условия функционирования предприятия, обеспечить равновесие между фискальной и регулирующей функциями налогов, тем самым, в конечном счете, будет способствовать повышению эффективности действия стимулирующей роли налоговой системы. Речь, по существу, идет о создании целостной системы управления эффективностью производства, развитии конкурентоспособной предприимчивости в условиях новых рыночных механизмов, в том числе - и прежде всего - действующей налоговой системы.

Все это, на наш взгляд, обусловливает актуальность диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Налоговое планирование представляет особую теоретическую и практическую проблему, теоретико-методологические аспекты которой разработаны недостаточно глубоко, без учета системного подхода. Они как бы находятся вне рамок реконструируемого в настоящее время финансово-хозяйственного механизма управления. В России соответствующий раздел налоговой теории только создается, и это несмотря на то, что опубликовано значительное количество работ по данной тематике.

Вопросам налогового планирования, определению его места и роли в общей системе планирования и управления предприятием, практического применения уделяется большое внимание в работах видных российских экономистов и ведущих специалистов-практиков в области налогообложения, финансов: А.В. Брызгалина, А.Д. Шеремета, А.Н. Медведева, А.Р. Горбунова, И.В. Горского, Б.А. Рагозина, В.А. Кашина, В.Г. Князева, В.Г. Панскова, В.Я. Кожинова, Г.Я. Кипермана, Д.Г. Черника, Л.Н. Павловой, Р.Ф. Галимзянова, С.Ф. Сутырина и др.

Достаточно широко освещены вопросы международного налогового планирования. При этом значительное внимание уделяется анализу практических ситуаций, конкретизации отдельных схем и методов налогового планирования и использованию их в отечественной практике.

Можно с уверенностью сказать, что проблема налогового планирования - это одна из немногих проблем современной финансовой науки, в решении которой практика опережает разработку теоретико-методологической базы. И как следствие этого - отсутствие единого подхода к пониманию сущности налогового планирования, определению его ключевых моментов и элементов, оценке возможностей налоговой политики предприятия, методов минимизации налогов, что серьезным образом сказывается на эффективности принимаемых решений с точки зрения управления предприятием в целом.

Цель диссертации - исследовать теоретические основы и методологические принципы налогового планирования на предприятии для разработки практических рекомендаций по организации и внедрению системы планирования налоговых платежей, являющегося одним из важнейших элементов системы управления предприятием в условиях действующей системы налогообложения.

Для достижения указанной цели в работе определены следующие задачи исследования:

- выявить общие закономерности и тенденции развития системы налогового планирования на предприятии, особенности ее формирования в условиях переходного периода отечественной экономики;

- определить сущность налогового планирования с учетом возрастающей роли его воздействия на экономические результаты деятельности предприятия в условиях рыночной конкуренции;

- изучить методологические вопросы, связанные с осуществлением процесса налогового планирования вне зависимости от отраслевой принадлежности предприятия;

- осуществить выбор единого критерия для решения задач налогового планирования;

- обосновать необходимость внедрения методов налогового планирования как важнейшего фактора успешного функционирования предприятия в условиях рынка;

- выработать рекомендации по внедрению налогового планирования на предприятии.

Вышеуказанным цели и задачам подчинены структура и логика диссертационной работы.

Объектом исследования является процесс управления финансами предприятий в условиях действующей системы налогообложения.

Предметом исследования выступает действующая практика налогового планирования, теоретическое обоснование необходимости ее совершенствования.

Научная новизна исследования сводится к следующим основным положениям:

- исследованы и сформулированы теоретические положения, развивающие методологию налогового планирования в период формирования рыночных отношений с учетом изменения правовых, социальных и экономических условий деятельности субъектов хозяйствования;

- разработан комплексный подход к определению сущности налогового планирования на основе междисциплинарного подхода, включающего финансовый, правовой, экономический и бухгалтерский аспекты;

- предложена концепция классификации методов налогового планирования;

- сделан выбор критерия, позволяющий осуществлять планирование налоговых платежей в течение ряда лет в условиях меняющейся налоговой среды;

- вскрыты новые направления планирования налога на прибыль;

- выявлены основные положения учетной политики предприятия, оказывающие непосредственное влияние на формирование налогооблагаемой базы по конкретным налогам.

Теоретическая и практическая значимость. Научно-теоретический интерес выполненной работы заключается в разработке единой теоретико-методологической концепции налогового планирования на предприятии в условиях действующей нало говой системы. Практическое значение имеют предложения по внедрению элементов налогового планирования на предприятиях в условиях российской экономики.

Апробация результатов исследования. По основным вопросам, рассматриваемым в диссертации, автор выступал на научных конференциях профессорско-преподавательского состава РЭА им. Г.В. Плеханова, международных и всероссийских научно-практических конференциях, заседаниях Совета Налогового Института РЭА им. Г.В. Плеханова, в том числе на: Международной научно-практической конференции (г.Ташкент, 1999 г.), Международной научной конференции (г. Братислава, 1998 г.), Международных Плехановских чтениях (г. Москва, 1997-1999 гг.).

Разработанные научно-методические рекомендации использованы на предприятиях и организациях. В частности, внедрены на одном из предприятий энергомашиностроительного комплекса ОАО «Компания ЭМК-Инжиниринг». Использованы при реализации новой концепции управления финансами в торгово-промышленном закрытом акционерном обществе РФ «Спортпром». При непосредственном участии автора внедрена система планирования налоговых платежей в научно-производственном объединении «Гидромаш». Отдельные материалы используются в учебном процессе в РЭА им. Г.В.Плеханова.

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликованы следующие работы:

1. Налоговое планирование и его роль в деятельности хозяйствующего субъекта //Десятые Международные Плехановские чтения. Структурная перестройка и экономический рост: Тезисы докладов аспирантов и научных сотрудников. Ч. I. М.: Изд-во Рос. экон. акад. им. Г.В.Плеханова, 1997, 0,1 п.л.

2. Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства - преимущества и недостатки. // Одиннадцатые Международные Плехановские чтения: Тезисы докладов докторантов, аспирантов и научных сотрудников. М.: Изд-во Рос.экон.акад. им. Г.В.Плеханова,1998, 0,1 п.л.

3. Налоговое планирование на предприятии: значение, принципы и роль // Экономика современной России: проблемы развития: Межвузовский сборник научных трудов / под редакцией Говорина А.А. Рос.экон.акад. им. Г.В.Плеханова М. 1998, 0,12 п.л.

4. Налоги как инструмент государственного регулирования в условиях переходных экономик (в соавторстве) // Международная научная конференция «Альтернативное финансирование общественных потребностей и предпринимательской сферы в условиях трансформирующихся экономик», Братислава, Экономический Университет, 1998, 0,2 п.л.

5. Методологические основы налогового планирования//Двенадцатые Международные Плехановские чтения: Тезисы докладов аспирантов, докторантов и научных работников. М.: Изд-во Рос.экон.акад. им. Г.В.Плеханова, 1999, 0,1 п.л.

6. Необходимость и возможность планирования налоговых платежей // Проблемы социальной защиты населения / Тезисы докладов Международной научно-практической конференции - ТГЭУ, Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова. -Ташкент, 1999, 0.1 п.л.

7. Налоговое планирование - выбор налогоплательщика // 3-я научно-практическая конференция. Совершенствование форм и методов выявления, предупреждения и раскрытия налоговых правонарушений и преступлений (в связи с вступлением в действие 1-й части Налогового кодекса РФ): Тезисы, доклады и выступления (26 мая 1999 г.) - М.: Изд-во Рос. экон.акад. им. Г.В.Плеханова, 2000, 0,3 п.л.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы, 5 приложений.

## Сущность и необходимость налогового планирования на предприятии

Содержанием экономических реформ в России выступает формирование эффективной социально-ориентированной рыночной экономики. В качестве основы комплексного экономического механизма в условиях рыночных отношений лежат товарно-денежные отношения и оптимальная структура собственности, которые способны обеспечить экономический рост на основе отбора наиболее эффективных производителей товаров и услуг. Следовательно, одним из условий перехода и становления рыночной экономики является построение и реализация новой концепции финансовой деятельности коммерческих структур, базирующейся на формировании оптимальной программы производства товаров и услуг, постоянном обновлении номенклатуры продукции в соответствии с изменяющейся конъюнктурой рынка, эффективности как текущих, так и будущих инвестиций, а в целом ориентированной на рост конечных финансовых результатов путем наиболее полного удовлетворения рыночных потребностей.

Рынок как динамично развивающаяся объективная реальность характерен постоянным стремлением к повышению эффективности производства, предполагает свободу принятия решений теми, кто несет ответственность за конечные результаты деятельности предприятия; требует постоянных корректировок целей и плановых программ фирмы в зависимости от состояния рынка. Для этого нужна особая система управления, соответствующая рыночным условиям, учитывающая приоритеты, особенности и менталитет России.

Теория и практика подтверждают, что успех на рынке без эффективного и целенаправленного управления всеми процессами, связанными с деятельностью предприятия в рыночных условиях, невозможен. Современное управление всегда должно носить системный характер.

Внутренняя логика функционирования любой системы требует определенной соподчиненности его звеньев, правильного определения места и функции каждого из них. Такая постановка вопроса подводит к необходимости рассмотрения функций управления, среди которых обычно выделяют анализ, планирование, организацию, учет, контроль, регулирование. Ряд других авторов раскрывают сущность управления в виде последовательности следующих функций управления: планирование, контроль, организация, коммуникация и мотивация. Несмотря на различные способы определения функций управления, представляется очевидным учет важности каждой из них, а также степени влияния и взаимозависимости между ними. В соответствии с целью данного исследования центральное место занимают вопросы планирования, что и будет предопределять дальнейшее логическое построение работы.

Назначение планирования, как функции управления, состоит в стремлении заблаговременно учесть по возможности все внутренние и внешние факторы, которые могут оказать влияние на деятельность предприятия, с тем, чтобы наилучшим образом организовать производственный процесс, обеспечить благоприятные условия для нормального функционирования и развития предприятия и получить хорошие конечные результаты.

Важность и необходимость планирования предпринимательской деятельности на всех уровнях представляется объективным процессом. Как отмечает немецкий экономист Петер Х.Верхан, действия человека далеко не всегда носят плановый характер, часто они определяются случайностью, в них присутствует хаотический элемент, но в экономике же успех может быть обеспечен лишь благодаря планомерным постоянным и осмысленным действиям. Далее, пишет он, « без планирования, т.е. своевременного осмысления альтернативных решений и их оптимальной комбинации, не может быть никакого хозяйствования...»[14,С.7].

## Общеметодологические основы налогового планирования

Общеметодологический подход к налоговому планированию практически означает определение принципов, основных элементов, этапов и методов налогового планирования.

Налоговое планирование базируется в основном на двух принципах, первый из которых состоит в том, что платить необходимо только минимальную сумму положенных налогов, а второй - платить налоги в последний день установленного для этого срока. Поэтому прежде чем начинать экономить налоги, необходимо научиться их правильно и регулярно рассчитывать и платить.

Первый принцип налогового планирования достаточно ясен и не вызывает сомнений. Сущность второго заключается в следующем: предположим, срок налогового платежа наступает 20 числа месяца, а фактически сумма налога исчислена 10 числа, предприятие перечисляет не 10 числа, а 20 числа, что в равной степени означает получение беспроцентного кредита от бюджета на 10 дней.

Как известно, для всех налогов установлен предельный срок их уплаты в бюджет, в случае нарушения которого согласно статье 75 Налогового Кодекса предусмотрено начисление пени за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога, начиная со следующего дня за установленным законодательством в размере одной трехсотой ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации. В отечественной практике исполнение данного принципа не всегда являлось возможным, ввиду невыполнения банковскими учреждениями своих обязанностей по перечислению налогов и иных платежей в бюджет при выполнении всех условий по уплате со стороны налогоплательщика. Согласно статье 45 Налогового Кодекса обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточной суммы на счете налогоплательщика. Следовательно, теоретически реализация второго принципа достаточно четко закрепляется на законодательном уровне, практическое же применение возможно только в условиях надежной и стабильной финансово - банковской системы.

Рассматривая налоговое планирование как систему взаимосвязанных элементов, можно отметить, что ее составляющими являются:

составление налогового календаря для прогнозирования и контроля правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты налогов и иных платежей в бюджет;

стратегия оптимизации налоговых обязательств с последовательным планом ее реализации;

четкое исполнение налоговых, договорных и иных обязательств;

должное состояние бухгалтерского учета и отчетности, позволяющее получать необходимую информацию о хозяйственной деятельности в целях адекватного налогового планирования.

Некоторые авторы [27,С.53] в качестве элемента налогового планирования рассматривают учетную политику организации.

На наш взгляд, данное выделение является логически нецелесообразным.

Во многом это связано с тем, что в соответствии с Федеральным Законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» с учетом последующих изменений в организацию бухгалтерского учета на предприятии входит формирование и раскрытие учетной политики. Поэтому с содержательной точки зрения эти вопросы вполне уместно считать прерогативной функцией четвертого элемента налогового планирования.

## Управление налогооблагаемой базой как предмет налогового планирования

Рассмотренные теоретико-методологические основы налогового планирования на предприятии в условиях российской системы налогообложения позволяют сделать вывод о том, что универсальным инструментом, позволяющим осуществить практическую реализацию изложенных положений, является расчет налогооблагаемой базы по каждому конкретному налогу. Основная проблема исчисления и уплаты налогов - это определение налогооблагаемой базы, ее реальное обоснование с учетом интересов собственников. В реалиях современной российской системы налогообложения данный подход методически и концептуально, на наш взгляд, является наиболее приемлемым и научно-обоснованным.

Достаточно частые изменения налогового законодательства, появление новых налогов, замена или отмена существующих налоговых платежей, дополнительных льгот, количественное изменение налоговых ставок, а также изменение иных условий налогообложения ведет к необходимости выбора в качестве основы при налоговом планировании постоянной величины, качественный состав которой не подвержен изменениям и позволяет проводить анализ в течение ряда лет. Сообразно с этим, методические подходы к налоговому планированию не будут претерпевать изменений до тех пор, пока не изменятся объекты налогообложения. При вышеназванном условии сохраняют свою ценность и практическую полезность методологические принципы налогового планирования, в основе которых лежит принцип анализа и управления налогооблагаемыми базами. Такой подход впервые рассмотрен в работе А.Н. Медведева [51].

В процессе налогового планирования недостаточно определить объект налогообложения, необходимо правильно и грамотно рассчитать налогооблагаемую базу. В соответствии с вышеуказанным положением нами будут исследованы вопросы практического применения теоретических аспектов налогового планирования на предприятии в условиях сложившейся налоговой системы Российской Федерации.

Любая национальная налоговая система функционирует на объективной методологической базе - комплексе теоретических и научно-практических положений о налогооблагаемой базе. Исследование этой области порождает концепции, различающиеся подходами к определению границ налоговых правоотношений.

Налоговая система России представляет собой совокупность налогов, сборов и иных платежей, взимаемых в установленном порядке. Этот порядок регламентируется вступившей в действие с 1 января 1999 года первой частью Налогового кодекса Российской Федерации. В то же время необходимо отметить, что первая часть Налогового кодекса сохранила преемственность принципиальных положений Закона РФ от 27 декабря 1991 г. №2118-1 «Об основах налоговой системы в РФ», отдельные статьи которого действуют до принятия второй части Налогового кодекса. Все это позволяет сделать вывод о том, что принятие Налогового кодекса не означает «налоговую революцию», а представляет собой эволюционное и качественное развитие налогового законодательства. Данное обстоятельство необходимо принимать во внимание с учетом внесенных изменений и введения новых положений, меняющих не только правовое содержание тех или иных понятий, но и их экономическое наполнение.