Высотская, Анна Борисовна. Совершенствование методов налогового планирования в коммерческой деятельности предприятий малого и среднего бизнеса : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10, 08.00.12 / Высотская Анна Борисовна; [Место защиты: Юж. федер. ун-т].- Ростов-на-Дону, 2012.- 220 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/1281

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования***.* Изменения, происходящие в экономике России, вызванные ее рыночной трансформацией и развитием процесса глобализации хозяйственных связей, актуализировали становление института налогового планирования. Эффективно организованная система налогового планирования способствует выявлению субъектов рыночного хозяйства, пытающихся получить конкурентные преимущества за счет неуплаты налогов или не способных обеспечить рентабельное хозяйствование. Всеобщий характер использования системы налогового планирования в современной предпринимательской практике, при отсутствии законодательно закрепленного определения, четкого понимания его природы, научной классификации, а также необходимости разграничения легитимного налогового планирования и целенаправленного уклонения от уплаты налогов, обусловливают востребованность создания целостной концепции, которая раскрывает сущность и способы организации налогового планирования как неотъемлемого элемента деятельности хозяйствующего субъекта.

Преобразования существующей налоговой системы, направленные на увеличение налоговой нагрузки, ставят хозяйствующие субъекты в условия, когда они вынуждены модифицировать сложившиеся системы управления финансовой деятельностью в соответствии с факторами внешней среды. В этой связи, основополагающее значение приобретает метод ситуационно-матричного моделирования, затрагивающий организационно-правовые и социальные аспекты функционирования финансов предприятий и организаций, обеспечивающий контроль качества управления, прогнозирование финансовых результатов и выявление резервов повышения эффективности финансового менеджмента. Необходимость решения обозначенных проблем определяет теоретико-методическую и практическую актуальность диссертационного исследования, цель, предмет, объект и содержание работы.

*Степень разработанности проблемы.* Тематике налогового планирования посвящено множество публикаций, которые в большинстве своем являются описанием конкретных приемов снижения налоговых платежей, либо имеют тенеориентированный контекст. Вместе с этим, имеющиеся в научной литературе публикации в исследуемой области можно условно сгруппировать по тематической направленности следующим образом:

- анализ способов организации налогообложения и построения теоретических моделей налоговой системы осуществлен в работах Боголепова М., Гензеля П., Дитмана Б., Исаева А., Соколова А., Твердохлёбова В.. Теоретико-методологической основой диссертационного исследования явились классические концепции, связывающие эффективность государственного управления с классическим пониманием бюрократии как социального феномена Вебера М., Локка Дж., а также концепции макроэкономического регулирования Кейнса Дж. и Лаффера А.;

- исследованию налогового планирования в условиях рыночной трансформации экономики и обоснованию направлений легитимной минимизации налогов в России посвящены работы Абалкина Л., Брызгалина А., Грязновой А., Золотарева В., Караваевой И., Князева В., Клюкович З., Лаптев С.В., Малыхина В., Павловой Л., Пепеляева С., Челышевой Э., Черника Д., Юткиной Т. и др.;

- вопросы экономического инструментария налогового планирования нашли отражение в работах Алешина В., Гончаренко Л., Лесковой Н., Панскова В. и др.;

- среди отечественных ученых значительный вклад в исследование проблем теории и методологии финансового моделирования и налогового учета внесли следующие авторы: Бакаев А., Гетьман В., Ковалев В., Кожинов В., Кольвах О., Кутер М., Лабынцев Н., Мельник М., Малькова Т., Палий В., Рашитов Р., Соколов Я., Ткач В., Чистов Д., Шеремет А., а также зарубежные ученые: Галасси Дж., Леонтьев В., Лич C., Матессич Р., Мефам М., Сангстер А., Сортер Дж. и др. Проблемы прогнозирования и налогового планирования на базе данных управленческого и бухгалтерского учета представлены в работах Вылковой Е., Клюкович З., Кольваха О., Кожинова В.

В работах Вылковой Е. и Клюкович З. рассмотрен опыт организации налогового планирования на современном этапе, а также выделена взаимосвязь налогового планирования и общего планирования организации, предполагающая, что планировать налоги необходимо в тесной связи с общим планированием бизнес-процессов организации. Однако, анализ существующего уровня развития налогового планирования представляется недостаточно освещенным, требуют разработки основные направления процесса адекватно этапу модернизации российской экономики. Кроме того, предпринятые попытки к институциональному закреплению налогового планирования как самостоятельного объекта экономического исследования требуют дальнейших усилий в этом направлении. А предложенные методики по снижению уровня налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты нуждаются в совершенствовании.

В работах Кольваха О. и Кожинова В. даны математические обоснования технологии финансового моделирования и налогового планирования на базе ситуационно–матричных моделей учета и формирования отчетности, обоснована возможность использования методов ситуационно–матричного моделирования в качестве подсистемы финансового управления предприятием, представлен инструментарий микробалансов для решения задач прогнозирования финансового состояния и налогового планирования. Однако, в исследованиях указанных авторов не все проблемы получили свое разрешение. В частности, недостаточно исследованной является проблема построения ситуационно–матричных моделей с учетом налоговых изменений, а также возможности с их помощью представить динамику процессов изменения финансового и имущественного состояния предприятий под влиянием отраженных в учете событий. Требует обоснования также набор показателей, формирующих замкнутый цикл бухгалтерских проводок. Недостаточно разработанными, на наш взгляд, являются и методики бюджетирования в части управления финансовым состоянием предприятий, методы планирования налоговых последствий и разработки ситуационных моделей учета финансовых результатов, а также направления оптимизации управленческих решений. Все это обусловило выбор темы исследования, постановку его цели и задач.

**Цель и задачи диссертационного исследования*.*** Цель исследования состоит в том, чтобы на основе ретроспективного анализа структурно-функциональных составляющих практики налогового планирования в коммерческой деятельности предприятий теоретически обосновать функциональную роль налогового планирования для субъектов малого и среднего бизнеса и разработать инструментарий, как средство ситуационно-матричного моделирования повышения его эффективности.

Поставленная цель потребовала решения ряда задач, определивших логику и структуру исследования:

раскрыть сущность налогового планирования на основе эволюционного анализа конвергенции систем налогообложения и бухгалтерского учета в исторической ретроспективе;

проанализировать существующую периодизацию развития бухгалтерского и налогового учета

определить роль налогового планирования в системе инструментарно-методического обеспечения функционирования и развития предприятий малого и среднего бизнеса;

раскрыть содержание элементов системы налогового планирования деятельности предприятия;

выявить возможность использования матричного подхода к налоговому планированию в целях обеспечения его системности и разработать модификацию матричной модели учета для решения этой задачи.

обосновать математически технологию налогового планирования и бухгалтерского учета с применением ситуационно–матричных моделей учета и формирования отчетности;

разработать методический подход к расчету налоговой нагрузки в целях апробации матричной модели налогового планирования.

**Объект диссертационного исследования.** В качестве непосредственного объекта исследования выступают предприятия малого и среднего бизнеса в процессе их финансовой деятельности.

**Предметом исследования** являются инструментарные средства совершенствования налогового планирования малых и средних предприятий на основе ситуационно-матричного моделирования.

**Область исследования**. Диссертация выполнена в рамках п. 2.4. «Бюджетное и налоговое прогнозирование и планирование в рыночной экономике», п. 3.15. «Оптимизация налогового портфеля хозяйствующих субъектов» паспорта специальности ВАК 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит», а также п. 1.4. «История развития методологии, теории и организации бухгалтерского учета», п. 1.10. «Методология применения современных информационных и коммуникационных технологий в области бухгалтерского учета и отчетности», п. 2.3. «Развитие методологии комплекса методов оценки, анализа, прогнозирования экономической деятельности» паспорта специальности ВАК 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика».

**Теоретико-методологическую основу исследования** составляет совокупность фундаментальных концепций и методологического инструментария, обоснованных в трудах зарубежных и отечественных представителей теорий финансов и налогообложения, финансов предприятий и организаций, методологии финансового бухгалтерского и управленческого учета, финансового менеджмента.

**Инструментарно-методический аппарат** **исследования** включает совокупность методов частных приемов финансово-экономического анализа, статистических группировок, динамических рядов, сравнительного анализа, вариантных расчетов, прогнозирования и планирования финансовой деятельности предприятия, бюджетирования и управленческого учета, экономико-математических методов, в том числе, средств ситуационно–матричного моделирования в налоговом учете и планировании.

**Информационно-эмпирическая база** исследования формировалась на основе официальных данных Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации и ее территориального органа по Ростовской области, специализированных обзоров, результатов выборочных обследований организаций различных видов деятельности Ростовской области, а также материалов монографических исследований и текущей и периодической печати, трудов отечественных и зарубежных ученых по проблематике диссертации.

**Нормативно-правовая база** **исследования** представлена законодательными и нормативными актами органов государственной власти Российской Федерации и ее субъектов, нормативными актами, Положениями по бухгалтерскому учету и Налоговым кодексом

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования** состоит в предположении о том, что анализ практики использования элементов налогового планирования и исследование функциональных возможностей ситуационно-матричного моделирования позволит усовершенствовать методы налогового планирования и оперативно представить результаты в виде балансовых отчетов, содержащих взаимосвязанную с налоговой нагрузкой систему показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса.

**Положения, выносимые на защиту**:

*По специальности 08.00.10:*

1. Налоговое планирование как институциональная составляющая налоговой системы (с позиции субъекта налогообложения) представляет собой совокупность процедур-действий налогоплательщика, предполагающих создание резервных фондов и принятие на основе перманентного анализа хозяйственной деятельности таких управленческих решений, которые позволили бы оптимизировать его налоговый портфель легитимными способами, а также целеориентировать процесс налогового планирования на достижение целевого финансового результата.

2. Коррекция существующей периодизации взаимосвязанного развития систем налогообложения и бухгалтерского учета заключается в обосновании качественно нового этапа – матричного учета, отличающегося системным представлением об учетных процедурах и налоговом портфеле хозяйствующего субъекта, характеризующегося возникновением и становлением принципиально новой математической матричной модели бухгалтерского учета и налогообложения, обеспеченной соответствующим программным сопровождением.

3. Возможности и ограничения применения аппарата налогового планирования хозяйствующими субъектами дифференцированы в соответствии с существующими модификациями системы налогообложения. Так, в рамках общей системы налогообложения (ОСНО) налоговое планирование позволяет выбрать оптимальную схему налогообложения, минимизировать налоговые риски и платежи. При использованиисистемы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД) налоговое планирование ограничено, так как величины основных показателей (базовая доходность, коэффициенты-дефляторы) закреплены на законодательном уровне, и сводится к планированию налогового бремени и оценке целесообразности ведения деятельности в рамках изменяющегося законодательства. В упрощенной системе налогообложения (УСНО) применить налоговое планирование для оптимизации ресурсов предприятия возможно, но представляется весьма затруднительным.

4. Модификация матричной модели налогового планирования финансовой деятельности коммерческих организаций предполагает оперативное получение балансовых отчетов, где все показатели финансово-хозяйственной деятельности взаимосвязаны и представлены в относительных величинах к прогнозируемой экзогенной переменной, определяемой целью решения поставленной задачи: прогнозируемому уровню доходов предприятия, себестоимости выпускаемой продукции, объему основных средств, объему выпускаемой продукции, объему продаж, сумме начисленной заработной платы и т.д.;

*По специальности 08.00.12:*

1. Организация налогового планирования на предприятии, с позиции системно-методического подхода осуществляемая средствами ситуационно-матричного моделирования, основана на предварительно разработанной математической модели налогового учета, включающей начисление налогов, позволяет прогнозировать налоговые последствия изменений в учетной политике, а также оперативно отвечать на изменения в налоговой политике государства.

2. Верификация технологии налогового планирования и бухгалтерского учета на базе ситуационно–матричных моделей учета и формирования отчетности и апробация модифицированной матричной модели бухгалтерского учета для целей налогового планирования, предполагающая использование шаблонов балансовых отчетов в относительных единицах для расчета налоговой нагрузки, обеспечивает оптимизацию системы налогового планирования предприятий малого и среднего бизнеса, учитывает изменение налоговых ставок, нормативное изменение налогооблагаемой базы и алгоритмов расчета сумм налогов, позволяет оценивать последствия изменений в налоговой политике государства. Информационно-технологическое обеспечение апробации ситуационно-матричной модели налогового планирования представлено использованием программных средств электронных таблиц Excel и других средств компьютерного программирования.

**Научная новизна.** Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке методологических основ и методических подходов, а также концептуальных положений и практических рекомендаций по совершенствованию системы налогового планирования на предприятиях малого и среднего бизнеса.

Элементы научной новизны диссертационного исследования заключаются в следующем:

*По специальности 08.00.10:*

1. В рамках эволюционного подхода уточнена категория налогового планирования как совокупность действий налогоплательщика, направленных на создание резервов для уплаты налогов и снижение своего налогового бремени путем непрерывного мониторинга результатов хозяйственной деятельности и принятия налоговых решений в рамках действующего законодательства. В отличие от ранее полученных результатов научных исследований по данной тематике (Вылкова Е., Клюкович З., Челышева Э.) содержательная определенность налогового планирования включает аспект обязательной легитимности и анализа принимаемых в данной области решений.

2.Проведен анализ налоговой системы и бухгалтерского учета с позиции эволюционного и исторического подходов и выделен качественно новый период развития бухгалтерского учета и налогового планирования, основанный на их системном представлении с помощью матричного моделирования. В отличие от ранее полученных научных результатов в области исторического развития налогообложения и бухгалтерского учета (Цыганков К., Малькова Т.), предложенная периодизация охватывает основные этапы экономической жизни хозяйствующих субъектов, учитывая современный этап развития.

3. Обоснована типология методов налогового планирования по временному признаку с целью их развития и применения в существующей системе налогообложения, в результате чего предложена классификация элементов системы налогового планирования с позиции определения горизонта финансовой деятельности предприятия: оперативное, краткосрочное, среднесрочное, долгосрочное. В отличие от ранее полученных результатов известных ученых-финансистов (Абалкин Л., Брызгалин А., Грязнова А.) предложенная классификация обеспечивает наиболее оптимальное использование финансового потенциала предприятия, благодаря углубленному анализу существующей системы налогообложения.

4. Предложена технология позиционирования процесса налогового планирования в системе инструментарно-методического обеспечения функционирования и развития финансовой деятельности предприятий малого и среднего бизнеса. В отличие от существующих методов, предложенных в научных исследованиях по данной тематике (Кольвах О., Кожинов В., Маттесич Р.), были разработаны критерии оценки эффективности налогового планирования и прогнозирования, отличающиеся от существующих возможностью получения оперативных данных о последствиях принимаемых управленческих решений.

5. Дано математическое обоснование технологии налогового планирования на основе данных бухгалтерского учета с применением ситуационно–матричных моделей учета и формирования отчетности. В отличие от имеющихся результатов (Вылкова Е., Романовский М.), предложен новый подход к пониманию роли данного процесса в современных условиях деятельности хозяйствующего субъекта, основанный на установлении взаимосвязи показателей налогообложения и их влияния на финансовое положение предприятия.

*По специальности 08.00.12*

1. Выявлены возможности использования матричного подхода к налоговому планированию в целях обеспечения системности расчетов налоговой нагрузки с учетом взаимозависимости принимаемых решений в области налогового планирования, включая учетную политику предприятия. В отличие от ранее полученных результатов научных исследований по данной тематике (Вылкова Е., Кожинов В., Кольвах О.) разработана модификация матричной модели учета, превосходящая существующие модели тем, что в ней используются шаблоны балансовых отчетов, представленных не в абсолютных, а в относительных величинах, рассчитанных по отношению к прогнозируемой экзогенной переменной, в качестве которой могут быть приняты прогнозируемый уровень доходов предприятия, себестоимость выпускаемой продукции и другие целевые ориентиры экономической деятельности предприятия;
2. Обоснован алгоритм реализации процесса налогового планирования на предприятиях малого и среднего бизнеса, содержащий следующие итерации: создание математической модели, планирование налоговой нагрузки, анализ состояния налогового портфеля предприятия. В отличие от ранее полученных результатов научных исследований по данной тематике (Вылкова Е., Кожинов В., Кольвах О.) научно обоснована технология налогового планирования и бухгалтерского учета с применением ситуационно–матричных моделей учета и формирования отчетности. Предложен новый подход к пониманию роли данного процесса в современных условиях деятельности хозяйствующего субъекта.

3. Произведены расчеты вариантов налоговой нагрузки в целях апробации матричной модели налогового планирования на данных конкретных предприятий малого бизнеса, что позволяет принимать управленческие решения оперативно, в соответствии с изменениями внешней среды. В отличие от ранее полученных результатов исследований в области проблем налогового планирования в бухгалтерском учете на предприятиях (Вылкова Е., Кольвах О., Рашитов Р.), разработанный инструментарий позволяет сделать более эффективным применение ситуационно-матричного моделирования в налоговом бухгалтерском учете. При этом оптимизация по сравнению с существующими ранее вариантами состоит не столько в увеличении скорости работы алгоритма, сколько в сокращении объемов вводимых данных.

**Теоретическая значимость** исследования определена актуальностью поставленных задач, а также уровнем их фундаментальной и прикладной разработанности. Методологические и теоретические положения диссертации могут быть использованы в дальнейшей исследовательской деятельности по данной тематике.

**Практическая значимость** состоит в том, что на основании диссертационного исследования сделаны выводы и внесены практические предложения по методике налогового планирования и прогнозирования результатов хозяйственной деятельности предприятия. Отдельные рекомендации, касающиеся отражения в учете хозяйственных средств коммерческих организаций и ситуационно-матричного моделирования в учете финансовых операций, могут быть использованы в их практической деятельности, что позволит повысить достоверность оценки и прогнозируемость их финансового состояния. Предлагаемая методика может быть использована в качестве инструментария осуществления такого рода консультационных услуг в области финансового планирования. Помимо коммерческих организаций, результаты исследования могут быть использованы органами налогового администрирования, как на федеральном уровне, так и в регионах России.

**Апробация результатов исследования**. Основные научные положения и результаты диссертационного исследования докладывались на международных, российских и региональных научных, научно-практических и научно-методических конференциях. Результаты исследования представлены в виде методик и алгоритмов, с использованием программных средств электронной таблицы Excel, а поэтому могут систематически использоваться в автоматизированных системах налогового и бухгалтерского учета (например, 1С и других АСБУ).

Апробация подтверждается справками о внедрении результатов диссертационного исследования на предприятиях: ООО «Чистая вода», ООО «Alan-Trans», а также использованием результатов исследования при проведении семинарских и практических занятий по финансовому учету в Южном Федеральном Университете, в Ростовском Государственном Строительном Университете.

**Публикации** Основные положения диссертационного исследования отражены в 14 работах, четыре из которых опубликованы в периодических изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ и одной монографии. Общий объем авторских публикаций – 12,5 п.л.

**Структура диссертационной работы** отражает порядок исследования и решение поставленных задач. Диссертация состоит из введения, трех глав, содержащих девять параграфов, заключения, списка литературы из 202 наименований и приложений, изложенных на 15 страницах машинописного текста. В работе содержится 38 таблиц и 10 рисунков, иллюстрирующих текст диссертационного исследования.