

Проблемы формирования и реализации налоговой политики в организациях малого бизнеса

© 2015 Конева Ольга Васильевна
кандидат экономических наук, доцент
Сибирский федеральный университет
660041, г. Красноярск, пр. Свободный, д. 79/10
E-mail: smorodina77@list.ru

Рассмотрены виды налоговой политики, реализуемые на уровне хозяйствующего субъекта, приведены их характеристика и области применения. Представлена авторская модель единого информационного учетного пространства малого предприятия, и показана обусловленность функций управления налоговыми рисками и налоговой нагрузкой основными функциями управления бизнесом.

Ключевые слова: налоговая политика, макро- и микроуровень, виды налоговой политики, налоговая нагрузка, бухгалтерский учет, налоговый учет, единое информационное пространство.

Научные подходы и практическая реализация налоговой политики в отечественной науке рассматриваются в большей степени применительно к макроуровню (государственная и региональная налоговые политики). Между тем формы и методы реализации налоговой политики затрагивают финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующих субъектов, определяют уровень их взаимодействия с налоговыми органами. В налоговых отношениях хозяйствующих субъектов с налоговыми органами прослеживается причинно-следственная связь, обусловленная необходимостью одних планировать свои налоговые платежи и оценивать их нагрузку на финансовые результаты деятельности, а других - осуществлять фискальную политику и оценивать деятельность хозяйствующего субъекта - налогоплательщика на предмет ее соответствия законодательству о налогах и сборах. Развитие налоговых отношений тесно связано с такими понятиями, как "комфортность налоговой среды" и "налоговая культура". Чем выше может быть оценен уровень налоговой культуры налогоплательщика, тем больше уверенности в том, что его отношение к планированию налоговых платежей и формированию собственной внутренней налоговой политики серьезное.

Среди хозяйствующих субъектов наиболее чувствительными к изменению налоговой среды являются субъекты малого бизнеса, работающие, как правило, на специальных налоговых режимах либо на одновременном использовании общего налогового режима по основным видам деятельности и специальных налоговых режимов - по другим. Поэтому управление современными малыми предприятиями отличается не только гибкостью производственной политики, достаточно

частым изменением стратегических ориентиров, но и необходимостью формировать собственную налоговую политику.

Надо отметить, что те характеристики реализуемой на макроуровне налоговой политики, которые достаточно широко известны своим содержанием и глубиной исследования в различных источниках, не совпадают с характеристиками налоговой политики, принимаемой на уровне хозяйствующих субъектов по ряду причин.

Приведем пример. Хозяйствующий субъект осуществляет свою деятельность в уже сформированной среде под воздействием внешних факторов, в том числе и государственной налоговой политики. Это обязывает менеджмент организаций-налогоплательщиков внимательно относиться к законодательным условиям применения налоговых режимов, формированию налоговых баз, определять в случае изменения законодательства последствия налогообложения своей деятельности. При всей лояльности налоговой политики государства налоговая политика хозяйствующего субъекта в этом случае может быть и консервативной (направленной на соблюдение всех изменений налогового законодательства), и умеренно агрессивной (направленной на возможную оптимизацию налоговой нагрузки в рамках действующего законодательства). Вторая при стечении различных обстоятельств, наступлении налоговых рисков может легко перерасти из умеренно агрессивной в агрессивную налоговую политику, при которой налогоплательщик будет изыскивать возможность ухода от налогообложения, ставящего под угрозу его финансовое благополучие.

В данной связи следует остановиться на возможных видах налоговой политики, формируе-

Виды и характеристика налоговой политики организации

Вид налоговой политики	Характеристика налоговой политики и критерии идентификации по качественным признакам	Критерий идентификации количественным признакам				Область применения	
		по уровню налоговой нагрузки	по уровню налогового риска	из типа финансовой устойчивости предприятия	при правильном выборе политики	возможный результат	при неверном выборе политики
1	2	3	4	5	6	7	
Эффективная	Политика направлена на соблюдение налоговой эффективности как отдельных бизнес-процессов, так и предприятия в целом. Характеризуется использованием только надежных и эффективных инструментов управления налоговой нагрузкой, при оптимальном их соотношении, позволяющим не попадать в поле зрения налоговых органов. Характеризуется уровнем налоговой нагрузки четко соответствующим среднотраслевым, сложившемся по стране и учитываемым налоговыми органами при планировании налоговых проверок.	Оптимальный	Оптимальный	С неустойчивым финансовым состоянием при любой финансовой устойчивости (<i>упрощение</i>)	Возможность восстановления равновесия между платящими средствами и платящими обязательствами (должен сработать принцип конвергенции)	Финансовая устойчивость без изменений или укрепляется, при прочих равных условиях. Сохраняется оптимальная налоговая эффективность всех бизнес-процессов	
Консервативная	Политика направлена на соблюдение налогового законодательства, но с четким пониманием прав и обязанностей организации как налогоплательщика и налоговых органов как контролирующего. Характеризуется применением стандартного набора надежных, традиционных инструментов управления налоговой нагрузкой который обычно не изменяется и не расширяется или "неохотно" расширяется в процессе осуществления деятельности	Выше оптимального	Ниже оптимального	С нормальной финансовой устойчивостью (<i>допустимость</i>)	Сохранится нормальная финансовая устойчивость, и (или) возникнут тенденции к возникновению абсолютной финансовой устойчивости	Создадутся условия для возникновения отрицательных тенденций. Сохраняется или повышается неэффективность налоговых процессов в организации	
Пассивная	Политика, направленная на строгое соблюдение налогового законодательства, беспрекословное соблюдение всех предписаний налоговых органов. Характеризуется полным отсутствием признаков применения инструментов управления налоговой нагрузкой или спонтанным (случайным) их использованием	Высокий	Низкий	С абсолютной финансовой устойчивостью (<i>допустимость</i>)	Сохранится абсолютная финансовая устойчивость		

Окончание таблицы

1	2	3	4	5	6	7
Умеренно агрессивная	Политика направлена на максимальное снижение налоговых платежей по каждому бизнес-процессу, но с осторожным применением "ненадежных" и "спорных" инструментов. Характеризуется максимальным использованием надежных налоговых инструментов. При такой политике оспариваются некоторые действия налоговых органов, в том числе в судебном порядке, при этом учитывается величина затрат, связанная с судопроизводством. Налоговая нагрузка у таких предприятий ниже среднеотраслевой по стране	Ниже оптимального	Выше оптимального	С кризисным или неустойчивым финансовым состоянием (необходимость)	Создадутся условия для возникновения положительных тенденций, финансовая устойчивость начнет укрепляться; начнет повышаться налоговая эффективность бизнес-процессов	Финансовое состояние не изменится или ухудшится, возникнут тенденции снижения бизнес-процессов
Агрессивная	Политика на "границе фолла" или политика "крайностей", направленная на максимальное, в том числе сиюминутное, снижение налоговых платежей. Характеризуется использованием максимального количества инструментов, в том числе "ненадежных" или "спорных"**, позволяющих снизить налоговую нагрузку при реализации всех бизнес-процессов. При такой политике оспариваются все действия и бездействия налоговых органов, в том числе в судебном порядке, несмотря на связанные с этим затраты	Низкий	Высокий	С кризисным финансовым состоянием (необходимость)	Создадутся условия для возникновения положительных тенденций: финансовая устойчивость начнет укрепляться; максимально повысится налоговая эффективность бизнес-процессов, так как сработает положительный эффект крайности	Финансовое состояние не изменится или ухудшится, т.к. может сработать отрицательный эффект "крайности", резко снизится налоговая эффективность бизнес-процессов

* Неадекватные инструменты - инструменты, которые не соответствуют сложившейся концепции налогообложения, ввиду несовершенства законодательства о налогах и сборах.
 ** Спорные инструменты - инструменты, по которым сложилась противоречивая арбитражная практика.

Примечание. Составлено автором.

мой и фактически применяемой хозяйствующими субъектами (см. таблицу).

Первые два вида налоговой политики (эффективная и консервативная) формируются, как правило, хорошо организованным менеджментом предприятий, адекватны стратегическим целям развития бизнеса. При фактическом применении этих видов налоговой политики создается положительный эффект, формируются условия устойчивого развития. Третий, пассивный, тип налоговой политики при высоком уровне налоговой дисциплины все же может привести в будущем к нарушению финансовой устойчивости развития за счет недооценки уровня налоговой нагрузки и налоговых рисков будущих периодов. Четвертый тип налоговой политики хозяйствующего субъекта - умеренно агрессивный - характеризуется желанием хозяйствующего субъекта иметь низкую налоговую нагрузку при

осторожном применении "ненадежных" и "спорных" инструментов. Под "ненадежными" налоговыми инструментами понимаются инструменты, которые не соответствуют сложившейся концепции налогообложения, ввиду несовершенства законодательства о налогах и сборах, под "спорными" - инструменты, по которым сложилась противоречивая арбитражная практика. Последний, пятый, тип налоговой политики, отмеченный в таблице как агрессивный, может привести к ситуации, связанной с непониманием и нарушением действующего законодательства.

Если менеджмент хозяйствующего субъекта практически занимается формированием налоговой политики, то вряд ли изначально ставится задача формировать умеренно агрессивную или агрессивную налоговую политику. Такая политика применяется менеджерами и собственниками малых предприятий в условиях отсутствия

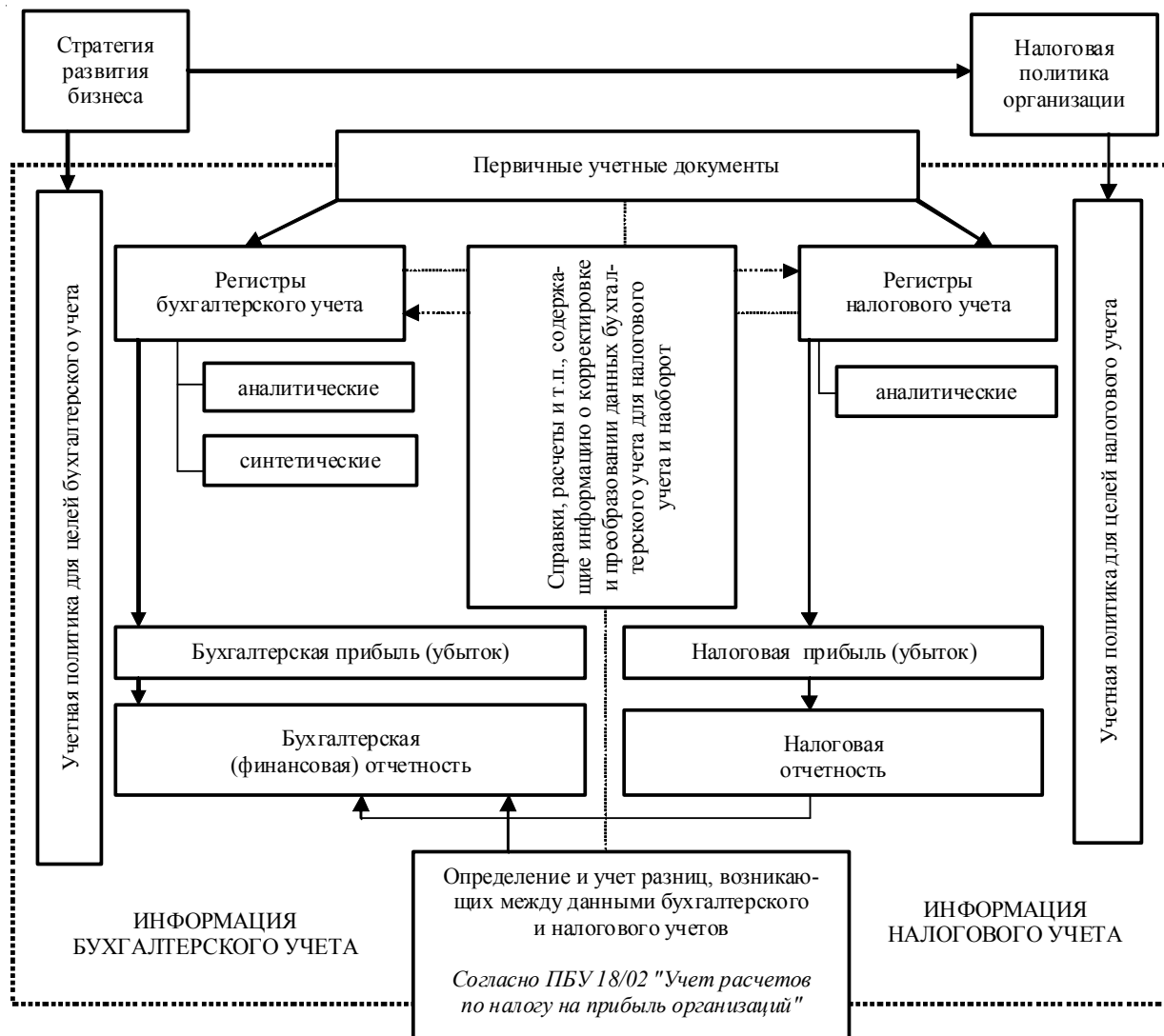


Рис. 1. Модель единого информационного учетного пространства малого предприятия

Примечание. Составлено автором.

продуманной и принятой налоговой политики, т.е. осуществляется фактически, задача формировать налоговую политику на текущий и последующие годы не ставилась.

Для принятия управленческих решений, направленных на снижение налоговых рисков, оптимизацию налоговой нагрузки на предприятии, необходима хорошо организованная учетная информация. Формирование учетной информации на малых предприятиях имеет свои особенности, обусловленные применением упрощенных схем организации бухгалтерского учета, а также применением специальных налоговых режимов, при которых ведение налогового учета не является обязательным. В случае применения организацией общего режима налогообложения налоговый учет максимально приближается к бухгалтерскому, формируя единое информационное учетное пространство (рис. 1).

Общая налоговая политика организации охватывает подходы к формированию налоговых баз и определению не только налога на прибыль, но и других уплачиваемых организацией налогов. Поэтому инструменты налоговой политики для целей налогообложения прибыли

включаются организацией в “Учетную политику для целей налогового учета”. Документ “Налоговая политика организации” является более широким, охватывающим конкретные решения в части планирования и прогнозирования налоговой нагрузки, необходимости проведения анализа (диагностики) налоговой нагрузки под влиянием изменений налогового законодательства и иных внешних и внутренних факторов. Такой подход обусловлен стремлением менеджмента организаций управлять налоговыми рисками, минимизировать их в текущей деятельности, что отвечает принципу эффективности налоговой политики.

Малое предприятие, не имеющее финансовой возможности организовать в системе управления специальные службы налогового риск-менеджмента, могут делегировать часть функций управления этой области управления традиционным отделам и службам: бухгалтерии, планово-финансовой службе, системе внутреннего контроля. В этом случае можно говорить об эффективном управлении налоговыми рисками и налоговой нагрузкой при адекватном выделении управленческих задач для сотрудников отделов



Рис. 2. Обусловленность функций управления налоговой нагрузкой от основных (классических) функций управления

Примечание. Составлено автором.

и служб. Покажем взаимосвязь функций управления налоговыми рисками и налоговой нагрузкой, реализуемыми в рамках основных классических функций управления (рис. 2).

Такой подход позволяет говорить не только о необходимости формирования и реализации налоговой политики в организациях, относящихся к сфере малого бизнеса, но и о дальнейшем более глубоком изучении ее форм и методов.

1. Налоговое администрирование : учеб. для студ. вузов, обучающихся по профилям направления “Экономика” и спец. “Налоги и налогообложение”, “Экономическая безопасность” / О.А. Миронова [и др.] ; под ред. О.А. Мироновой, Ф.Ф. Ханафеева. 3-е изд. Йошкар-Ола, 2013.

2. Налоговая политика: теория и практика : учеб. для магистрантов, обучающихся по программам “Налоги и налогообложение”, “Финансы и кредит”, и аспирантов, обучающихся по науч. спец. “Финансы, денежное обращение и кредит” / под ред.

И.А. Майбурова. Москва, 2011. Сер. Magister.

3. Ханафеев А.Ф., Ревин Е.А. Налоговая политика и ее роль в инновационном развитии малого бизнеса // Вопросы экономики и права. 2012. □ 49. С. 118-123.

4. Миронова И.Б. Налоговая политика и обеспечение ее реализации в прогнозном периоде // Инновационное развитие экономики. 2013. □ 4-5 (16). С. 76-79.

5. Мионов А.А. Сущность и содержание налоговой политики в современных условиях // Экономические науки. 2010. □ 67. С. 59-62.

6. Проблемы экономики и управления предприятиями, отраслями, комплексами / под общ. ред. С.С. Чернова. Новосибирск, 2012. Кн. 21.

7. Евстафьева А.Х. Реализация налоговой политики Российской Федерации на уровне регионов // Изв. Казанского государственного архитектурно-строительного университета. 2014. □ 1 (27). С. 208-214.

Поступила в редакцию 02.10.2015 г.