**ТЕМА 1.: «ТЕОРИЯ НАЛОГОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВЕ»**

План

1. Налоги как объект управления в системе рыночных отношений
2. Теоретические аспекты налогового менеджмента
3. Элементы налогового менеджмента как системы управления .
4. Налоги как объект управления в системе рыночных отношений

Прежде чем перейти к рассмотрению вопросов управления налогообложением, в первую очередь, следует определиться с объектом такого управления – налогами. От понимания сущности последних зависит характер управления: административное управление налогами исключительно императивными (государственно-властными) методами или налоговый менеджмент на основе использования преимущественно рыночных методов управления.

Большинство специалистов предпочитает видеть в налогах лишь инструмент принуждения, используемый для финансового обеспечения государственных расходов. Отсюда, отрицание возможности управления налоговым процессом и налогообложением на макроэкономическом уровне рыночными способами.

Налогоплательщики, также, видят в налогах преимущественно орудие экономического насилия государства (особенно казахстанские граждане, которые, уплачивая налоги, мало, что получают от государства в экономическом и социальном плане).

Вспомните определение, которое дано в Налоговом Кодексе РК. ***«Налоги*** - законодательно установленные государством в одностороннем порядке обязательные денежные платежи в бюджет, производимые в определенных размерах, носящие безвозвратный и безвозмездный характер». Это определение удачно, с юридических позиций, характеризует налог как частный случай отдельного налогового платежа отдельным налогоплательщиком на момент конкретного срока его уплаты. Однако на самом деле экономическое содержание налогов более многогранно и имеет более глубинные корни.

Налоги во все века были и есть той категорией сборов, которым всегда уделялось пристальное внимание, как со стороны хозяйственников, так и со стороны власти, которая определяла процедуру их сбора, т.е. систему налогообложения. Невозможно один раз выучить дисциплину с названием «Налоги и налогообложение»! Это самый динамичный сегмент в экономике, финансах и бухгалтерии, который регулярно нужно актуализировать, чтобы быть продвинутым специалистом!

Налоги – это, прежде всего, *объективная финансовая (денежная)* категория. Она имеет свою внешнюю форму существования и внутреннее объективное содержание. *Причиной* возникновения налогов является появление и развитие государства, которому необходимы финансовые ресурсы для выполнения своих функциональных обязанностей. Причинно-следственная связь здесь такова: не было бы государства, не было бы и налогов, и наоборот, нет государства без налогов. Поэтому *налоговые отношения всегда имеют правовую принудительно-обязательную форму* и вне этой формы они перестают быть налоговыми отношениями. Обязательная, правовая форма налогов, это их специфика, но не объективное содержание. *Экономической основой, необходимым условием полноценного функционирования налогов* является определенный и достаточный уровень развития товарно-денежных отношений. Более развитому рынку соответствует более развитая налоговая система, поскольку *объективное содержание финансовой категории налогов составляют исключительно денежные отношения*. Таким образом, налоговые отношения, это всегда денежные отношения, но в обязательной, публично-правовой, императивной форме.

Налог - необходимое условие существования государства. Налоги можно сравнить с жизненной артерией, питающей всю систему государства. Неудивительно, что проблема налогов и налогообложения занимала умы видных политиков, философов, писателей. Проблема налогов и налогообложения всегда занимала значительное место и в исследованиях экономистов. Этой проблеме посвящены работы основоположников классической школы политэкономии Уильяма Петти, Адама Смита, Давида Рикардо. Артур Пигу - представитель неоклассической школы - детально разработал и предложил систему оптимального налогообложения, высказав принцип «наименьшей совокупной жертвы». Представитель концепции «экономика предложения» А. Лаффер рассчитал и предложил график деловой активности фирм и населения в зависимости от уровня налогообложения.

Исследованиям проблемы налогов посвящали свои работы и отечественные экономисты. Русский экономист Николай Иванович Тургенев разделял и пропагандировал в России принципы А. Смита. Он ставил вопрос о сбалансированности фискальных интересов государства и рядовых налогоплательщиков. «Дело не только в том, чтобы правительство получало сколько возможно более доходы, но в том, чтобы доход был сколь возможно менее обременителен для народа»[[1]](#footnote-1). В 1833 г. напечатано сочинение «О государственном кредите» Михаила Федоровича Орлова, в 1841 г. издана книга профессора Казанского университета И.Е. Горлова «Теория финансов».

Налоги (в старину их называли «подати»), наряду с военной добычей и пошлинами, являются, пожалуй, самым древним способом добывания государством себе денег. Современный казахстанский ученый М.Т. Оспанов правильно, на наш взгляд, усматривает в «канонизированной почти на два тысячелетия христианской и мусульманской религиями достославной десятине» зародышную форму современного налогообложения, отмечая при этом, что в «условиях, когда государство в совершенном виде еще не существовало и зачаточные формы государственной организации проявились у одних народов в виде патриархально организованных объединений (германские племена), у других управляющихся олигархиями городов-государств (греческий мир и Аппенинский полуостров), у третьих теократических династий (Египет и Передний полуостров), об общегосударственных законах здесь говорить не приходится: их вполне заменяли тогда неписаные, но от этого не менее строгие, законы религиозных общин»[[2]](#footnote-2).Можно отметить, что большинство исследователей анализировали проблему налогов в макроэкономическом аспекте, с позиции государственных интересов. Между тем, всегда существовал интерес к проблеме налогов на микроуровне. Налогоплательщиков всегда занимал вопрос снижения фискальных обязательств. Так, например, в период феодальной раздробленности Руси большое значение приобрели пошлины за провоз товаров по территории владельца земли, причем пошлины взимались за каждую повозку. Именно с этого момента зафиксированы первые попытки налоговой оптимизации, - купцы максимально нагружали товарами свои повозки, причем так, что иногда товары выпадали. В качестве контрмеры местные князья ввели правило, согласно которому товар, выпавший из повозок, переходил в их собственность.

Таким образом, издревле люди пытались снизить свои фискальные обязательства. Достигалось это различными способами, в том числе и всевозможными ухищрениями. Природа человека мало подвержена изменениям, и в наши дни, как и прежде, налогоплательщика волнует извечный вопрос: как бы платить государству меньше, оставляя себе больше.

Экономическая реальность такова, что налоги влияют на принятие экономических решений предпринимателями, которые вынуждены планировать налоги. Все это объясняет высокий интерес к налоговому планированию.

2. Теоретические аспекты налогового менеджмента

**.**

Налоги являлись и являются весьма заметным явлением персональной, общественной и государственной жизни. В результате по поводу налогов человеческая мысль накопила множество всякого рода мнений и суждений, которые в свою очередь привели к формированию налоговых теорий.

Наиболее распространенной является комплексная теория встроенного бюджетного регулятора, получившая по имени своего основателя Джона Мейнарда Кейнса (1883-1946) название «кейнсианская теория» и развитая его последователями (А. Хансен – в США, Дж. Робинсон – в Великобритании, Х. Халлер и Ф. Ноймарк –в ФРГ и другие ) под общим названием «неокейнсианство». Смыслом этой теории является то положение, что в современных условиях внутренние возможности экономики по саморегулированию весьма ограниченны. Обострение проблемы реализации товаров, рост безработицы, нарастание избытка капитала происходит вследствие колебаний в «эффективном спросе» населения. Недостаток потребительского спроса вызывается действием «основного психологического закона», в соответствии с которым люди «склонны к сбережению». Это ведёт к падению спроса на производственные товары, что в свою очередь влечёт сокращение их производства. Для ликвидации этих негативных последствий государство должно активно регулировать экономические процессы в первую очередь посредством увеличения или, напротив, уменьшения ставок налогов и предоставления налоговых льгот, что приведёт к возрастанию платежеспособного спроса населения и устранению тем самым дисбаланса между этим спросом и объёмом производства.

В противовес теоретическим воззрениям неокейнсианцев, последователи в теории рыночной экономики выступают за ограничение вмешательства государ­ства в экономическое взаимодействие независимых товаропроизводителей. В сфере налоговых отношений сторонники неолиберальной рыночной модели выступают за последовательное снижение налогового бремени, за расширение стимулирования частных инвестиций с помощью разнообразных налоговых льгот для инвесторов, включая налоговые каникулы, инвестицион­ный налоговый кредит, налоговые вычеты, отсрочку налоговых платежей и т.д. Анализ успеш­ных налоговых реформ в ряде высокоразвитых стран во второй половине XX века показывает, что теоретической базой эффективной налоговой политики были воззрения неолиберальных экономистов. В качестве наиболее ярких примеров можно привести налоговые реформы в послевоенной Германии, проведенные под руководством Л. Эрхарда, либерализацию налоговой системы в Великобритании, осуществлявшуюся в период правления М. Тэтчер, крупномасштабные преобразования системы налогообложения в США во время президентства Р. Рейгана, либеральные реформы, направленные на усиление регулирующей функции налоговой системы, проведенные в 90-х годах в Испании, Италии, Ирландии, Норвегии и Финляндии.

В системе государственного управления налогообложение выступает как важный рычаг перераспределения финансовых ресурсов с целью формирования основной части доходов бюджетов различных уровней и назначения. Налоговые отношения существенно отличаются от всех других производственно-экономических отношений. В отличие от командно-административной системы, рыночная экономика базируется на свободе выбора вида деятельности каждым товаропроизводителем, на самостоятельном определении основных параметров производственной и коммерческой деятельности, на добровольности вступления в экономические взаимосвязи с поставщиками, потребителями и другими деловыми партнерами. В основе взаимодействия товаропроизводителей лежит принцип эквивалентности, который обеспечивается действием законов и закономерностей рыночной экономики.

Налоговые отношения коренным образом отличаются от собственно рыночных отношений.

Среди специфических характеристик налоговых отношений можно выделить явно контрастирующие свободному рыночному взаимодействию. Во-первых, налогоплательщики лишены права выбора, потому что вся система налогообложения жестко регламентирована, в ней однозначно определены виды налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет, субъекты и объектов налогообложения, сроки уплаты, методы и процедуры исчисления налоговых платежей и т.д. Во-вторых, налоговые отношения носят односторонний, безэквивалентный характер, причитающиеся налоговые платежи изымаются у индивидуальных и корпоративных собственников в доход государства на безвозмездной основе. В-третьих, взаимоотношения налоговых служб с налогоплательщиками осуществляются в основном с использованием административно-правовых методов, в большинстве стран с рыночной экономикой в систему налоговых органов входит налоговая полиция. Специфика налоговых отношений настолько существенна, что значительное число исследователей используют для обозначения государственного управления сферой налогообложения термин "налоговое администрирование".

Страны с транзитной экономикой отличаются укоренившимся менталитетом жесткого централизованного управления, характерного для командно-административной системы. Особенно явно ощущается влияние старого менталитета при анализе форм и методов управления налогообложением в странах СНГ, потому что из всех социалистических стран в бывшем Союзе был наиболее высокий уровень концентрации функций налогового управления. Вместе с тем, модель жесткого налогового администрирования в странах с переходной эконо­микой обусловливается объективной потребностью наполнения государственного бюджета всеми возможными способами из-за кризисного состояния всей финансово-денежной системы.

Анализ налоговых реформ, теоретической базой которых послужили постулаты и принципы неолиберализма, показывает, что в ходе реформирования налоговой системы коренному преобразованию были подвергнуты формы и методы государственного управления налоговыми отношениями. На смену жесткому налоговому администрированию пришла более гибкая и адекватная условиям развитой рыночной экономики модель государственного налогового менеджмента. Хотя сам термин «налоговый менеджмент» еще долгое время не употреблялся для определения управленческих отношений в сфере взаимодействия налоговых служб с различными категориями налогоплательщиков, на практике неолиберальная модель налогообложения широко использовала достижения современной теории менеджмента, в особенности социально ориентированной школы «человеческих отношений», основателями которой являются американские экономисты М. Фоллет и Э. Мейо. Как известно, сильной стороной этой школы менеджмента является глубокая разработка методологии мотивации стимулирования, а также методов гармонизации экономических интересов участников производственной и коммерческой деятельности. Использование богатого теоретического багажа школы «человеческих отноше­ний» в сфере налоговых отношений коренным образом отличает неолиберальную модель налогообложения от жесткой модели налогового администрирования, в которой налогоплательщик не рассматривается как деловой партнер, а, следовательно, его экономические интересы попросту игнорируются.

Таким образом, использование теоретической базы современного менеджмента принципиально отличает неолиберальную модель управления налогообложением от модели налогового администрирования, которая своим историческими корнями уходит в далекое прошлое. Действительно, по своей сущности модель налогового администрирования прямо связана с докапиталистическими системами податей и налогов, базировавшимися на грубых формах принудительно-властного изъятия у подданных какого-либо правителя существенной части их доходов. В современном демократическом государстве социально-экономические взаимоотношения коренным образом изменились. Государственный бюджет служит для финансирования, прежде всего, общенациональных расходов, связанных с функционированием суверенного государства как единого целого, начиная от расходов на оборону и поддержание общественного порядка и заканчивая созданием различных резервных фондов. Значительная часть бюджетных средств направляется на поддержку реального сектора экономики, прежде всего на реализацию общенациональных программ развития производственной и природоохранной инфраструктуры, на финансирование программ поддержки депрессивных отраслей и регионов, развитие экспортно ориентированных и импортозамещающих производств и т.д. Таким образом, при рациональной организации налогово-бюджетных отношений в странах с развитой рыночной экономикой денежные средства, выплаченные налогоплательщикам, служат для удовлетворения насущных потребностей общества как единого социально-экономического организма для создания материальных и духовных благ, которыми в той или иной форме пользуются все граждане демократического государства.

Общие тенденции демократизации рыночной экономики, направленные на гармонизацию общенациональных, корпоративных и индивидуальных экономических интересов, неизбежно ведут к усилению неадекватности модели налогового администрирования в современных условиях хозяйственного взаимодействия. Однако социально-экономические процессы развиваются достаточно противоречиво, прогрессивные формы и методы организации рыночного взаимо­действия могут достаточно длительное время сочетаться с консервативными, отражающими устаревшие формы государственного устройства, организационно-экономическими механизмами управления. Например, монархическая форма правления в Японии, Великобритании, Испании и ряде других высокоразвитых стран сочетается с демократическим содержанием организации рыночного взаимодействия. В связи с этим существует широкий спектр мнений по проблематике реформирования налоговой системы. Одни исследователи выступают за ради­кальные преобразования модели налогообложения вплоть до введения единого универсального налога, но большинство специалистов по налогообложению выступают за эволюционные пре­образования, направленные на постепенный отход от модели жесткого налогового администрирования и поэтапное введение элементов государственного налогового менеджмента.

Проведенный сравнительный анализ теоретических воззрений различных специалистов в сфере налоговых отношений позволяет сделать следующую группировку концептуальных подходов к совершенствованию системы налогообложения:

1. *организационно-технический подход,* характеризующийся преувеличенным вниманием к проблемам совершенствования материально-технической базы налоговых служб, вопросам компьютеризации и создания общенациональной автоматизированной системы мониторинга налоговых поступлений, улучшению технологии сбора налогов, проведения налоговых проверок и других мероприятий по налоговому контролю;
2. *организационно-методический подход,* в рамках которого акцент делается на методическом обосновании видов налогообложения, соотношения различных налогов и других обязательных платежей в системе налогообложения, выявления возможностей расширения налогооблагаемой базы, определение целесообразности введения различных видов налоговых льгот и преференций, обоснование соотношения налоговых поступлений в бюджеты различных уровней и т.д.;
3. *социально-экономический подход,* для которого проблемы социальной справедливости налогообложения, защиты прав рядовых налогоплательщиков являются центральными, сторонники этого направления уделяют большое внимание проблемам общего снижения налогового бремени, обоснованию различных льгот для малоимущих слоев населения, снижения налоговой нагрузки на территории депрессивных регионов, в том числе путем создания разнообразных зон свободного предпринимательства (это направление особенно активно разрабатывается в развивающихся странах и странах с транзитной экономикой);
4. *комплексный стратегический подход* характеризуется попытками создания общей методологии развития налоговых отношений в неразрывной связи с теоретическим обоснованием государственного налогового менеджмента, как ведущей подсистемы государственного регулирования рыночных отношений рамках национальной экономики, а отдельные представители этого направления расширяют сферу исследований на формирование налоговых отношений на над государственном уровне, в пределах крупно региональных экономических союзов.

3. Элементы налогового менеджмента как системы управления.

***Налоговый менеджмент*** — это процесс управления налогами путем использования налогового механизма для воздействия на налоговую систему.

*Целью* налогового менеджмента является реализация налоговой политики государства и хозяйствующего субъекта.

Налоговый менеджмент как система управления налогами состоит из *структурных элементов*, конкретизирующих ее функциональное предназначение:

– организация управления налоговым процессом;

– налоговое планирование;

– налоговое регулирование;

– налоговый контроль.

Общепризнанно считается, что планирование, регулирование и контроль – это элементы налогового механизма. Вместе с тем, здесь нет противоречия, поскольку управление налоговым процессом осуществляется через налоговый механизм. В этой связи и налоговый механизм, и налоговый менеджмент имеют три общих элемента (планирование, регулирование и контроль). Эти элементы представляют собой инструментарий, включающий в себя методы и приемы управления. К названным трем элементам налогового механизма необходимо добавить и организацию управления налоговым процессом как элемента налогового менеджмента.

Организация управления налоговым процессом

Управление налоговыми потоками невозможно без организации налогового процесса. Налоговый менеджмент уже есть организованная определенным образом система, потому что она включает в себя все организационно-финансовые категории управления налоговым процессом (налоговое право, налоговую политику, процедуры налогообложения, налоговую систему и налоговый механизм).

Организация государственного и корпоративного налогового менеджмента имеют свои особенности.

К *организации государственного налогового менеджмента* в широком смысле относится координация всего налогового процесса и его элементов, а в узком понимании – организация только исполнения налогового бюджета в масштабах страны и регионов.

*Организация корпоративного налогового менеджмента* в широком смысле – это совокупность координационных действий и решений органов управления предприятием в области налогового планирования, налоговой оптимизации, налогового саморегулирования и самоконтроля; в узком смысле – это организация создания условий для оптимизации налоговых потоков в рамках корпоративного налогового бюджетирования.

**Налоговое планирование** – это основанный на прогнозных параметрах процесс определения наиболее эффективных направлений движения и оптимизации объема, состава и структуры входящих и исходящих налоговых потоков на предстоящий год и (или) перспективу государством и хозяйствующим субъектом.

Цели и задачи налогового планирования на макро– и микроуровне различны. Государство стремится запланировать как можно больше налоговых доходов для бюджета и внебюджетных фондов, а предприятие – наметить уже в процессе планирования пути и методы снижения налоговых обязательств.

*Целью государственного налогового планирования* является оптимальное по объему, составу и структуре финансовое обеспечение расходных полномочий органов власти всех уровней в рамках реализации концепции государственной экономической, финансовой, социальной и налоговой политики.

*Целью корпоративного налогового планирования* является оптимизация налоговых потоков предприятием в рамках реализации его экономической, финансовой и налоговой политики. Это целенаправленная деятельность, направленная на максимальное использование существующего налогового законодательства с целью минимизации налоговых платежей

### Налоговое регулирование.

Налоговое регулирование как функциональный элемент налогового менеджмента непосредственным образом связано с налоговым планированием. Налоговое регулирование – это один их наиболее мобильных элементов налогового менеджмента.

Регулирование представляет собой детальную разработку способа реализации плановых заданий, а также выработку регулирующих воздействий, направленных на их исполнение. Налоговое регулирование является связующим звеном между планированием и контролем.

Налоговое регулирование не следует путать с регулирующей функцией налогов. Налоговое регулирование – это процесс детальной разработки способов реализации налоговых планов, формирования и введения при необходимости новых и корректировке действующих налоговых режимов. Регулирующая функция налогов направлена на то, чтобы используя законы налогообложения, направлять развитие экономики в нужное для страны русло. Например, снижения размер ставки косвенных налогов, увеличивать потребительский спрос населения, что в свою очередь приводит к увеличению темпов производства и оздоровлению национальной экономики. Основная цель налогового регулирования в уравновешивании общественных, корпоративных и личных экономических интересов. Практика налоговых взаимоотношений показывает, что на сегодняшний день среди функций налогов реально выполняется (и то не всегда эффективно) только фискальная, тогда как регулирующая имеет место лишь теоретически, ее методы не срабатывают на практике.

### Налоговый контроль

В процессе своей деятельности налогоплательщики допускают разнообразные нарушения, как по объективным, так и по субъективным причинам. На налоговые службы возложен контроль за обеспечением полноты и своевременности уплаты налогоплательщиками налогов и сборов, предусмотренные действующим законодательством. Такой контроль называется внешним. При этом за нарушения налогового законодательства предусмотрены различные виды ответственности (финансовая, административная, уголовная). Содержание процесса налогового контроля, формы и способы его осуществления существенно различаются в зависимости от того, государственный это или корпоративный налоговый контроль.

Налоговый контроль является немаловажным элементом государственного воздействия на хозяйствующие субъекты, обязывающий их правильно формировать налоговую базу и исчислять причитающиеся с ней платежи, с одной стороны, (государственный налоговый контроль); это – систематическая деятельность, направленная на организацию надежного налогового учета на предприятии, самоконтроль за правильностью налоговых расчетов, а также выявление и устранение налоговых ошибок до проверки со стороны налоговых органов, с другой стороны (корпоративный налоговый контроль).

**Контрольные вопросы**

1. Дайте определение понятию налога как объекта управления в системе рыночных отношений:

1)Мнение специалистов, налогоплательщиков, определение налогов в Налоговом кодексе;

2)Почему налогам уделяется пристальное внимание?

3)Что является причиной возникновения налогов?

4)Почему налоговые отношения всегда имеют правовую принудительно-обязательную форму?

5)Что является экономической основой, необходимым условием полноценного функционирования налогов?

1. Назовите имена ученых-экономистов, работы которых были посвыщены исследованию проблемы налогов.
2. Какие Вы знаете способы, к которым прибегали люди в древности для снижения своих фискальных обязательств?
3. Назовите имена представителей «кейнсианской» и «неокейнсианской» теорий.
4. Назовите основной смысл теории «кейнсианство» и «неокейнсианство»?
5. В чём суть неолиберального направления налогообложения?Приведите примеры из истории, подтверждающие эффективность налоговой политики, построенной на воззрениях неолиберальных экономистов.
6. В чём налоговые отношения существенно отличаются от всех других производственно-экономических отношений?
7. В чем отличие неолиберальной модели управления от командно-административной системы?
8. Назовите имена американских экономистов-основателей социально ориентированной школы «человеческих отношений»? Что является сильной стороной этой школы менеджмента?
9. Дайте характеристику социально-экономических взаимоотношений в современном демократическом государстве.
10. Могут ли прогрессивные формы и методы организации рыночного взаимо­действия сочетаться с консервативными? Приведите примеры . Какие мнения исследователей существует по этому вопросу?
11. Назовите группировку концептуальных подходов к совершенствованию системы налогообложения.
12. Дайте определение понятию налогового менеджмента.
13. Назовите элементы налогового менеджмента и дайте их определения.
14. Что такое государственный налоговый менеджмент?
15. Что такое корпоративный налоговый менеджмент
16. Что понимается под организацией управления налоговым процессом
17. Дайте определение налоговому планированию и приведите примеры.
18. Дайте определение налоговому регулированию и приведите примеры.
19. Дайте определение налоговому контролю и приведите примеры.

1. Тургенев Н. Опыт теории налогов.-1818.- 24с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Оспанов М.Т. Налоговая реформа и гармонизация налоговых отношений. Издательство Санк-Петербургского государственного университета экономики и финансов ,1997 г. [↑](#footnote-ref-2)