

Оптимальность налогового потенциала хозяйствующего субъекта как неотъемлемая характеристика налогообложения

Акулов Д.М., магистрант, филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

в г. Пятигорске Ставропольского края, Пятигорск, Россия

Моисеенко И.А., кандидат экономических наук, доцент,

филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске Ставропольского края,

Пятигорск, Россия

Аннотация. Одной из основных целей государственной политики в сфере налогообложения является формирование оптимальных условий для создания налогового потенциала, позволяющего совмещать бюджетные и экономические интересы, т.к. налогооблагаемый процесс сдерживает развитие хозяйствующей системы. Уровень оптимальности налогового потенциала хозяйствующего субъекта определяется особенностью непосредственного сочетания объемов налоговых поступлений в бюджетную систему и специфики воздействия объема налоговых выплат на финансово-экономический потенциал, предопределяющий процесс формирования налоговых обязательств хозяйствующего субъекта в следующем финансовом периоде.

Ключевые слова: налоговый потенциал, налоговые платежи, доход, чистая прибыль, бюджетная политика.

Optimality of the tax potential of an economic entity as an integral characteristic of taxation

Akulov D.M., undergraduate, branch of REU named after G.V. Plekhanova in

Pyatigorsk, Stavropol Territory, Pyatigorsk, Russia

Moiseenko I.A., candidate of economic sciences, associate professor, branch of REU

them G.V. Plekhanov in Pyatigorsk, Stavropol Territory, Pyatigorsk, Russia

Annotation. One of the main goals of state policy in the field of taxation is to create optimal conditions for the formation of tax potential, which allows combining budgetary and economic interests, as the taxable process restrains the development of the economic system. The optimality of the tax potential of an economic entity is determined by the peculiarity of combining the volume of tax revenues to the budget system and the nature of the impact of the volume of tax payments on the financial and economic potential, which predetermines the process of formation of tax obligations of an economic entity in the subsequent financial period.

Keywords: tax potential, tax payments, income, net profit, budget policy.

Введение

Налоговый потенциал как экономическая категория не только демонстрирует возможность хозяйствующей системы обеспечить максимальные отчисления налогов, но в то же время позволяет спрогнозировать сумму налоговых поступлений в государственный бюджет, оценить максимальные резервы государства для увеличения уровня бюджетной обеспеченности.

Результаты исследования

Налоговый потенциал зависит от большого количества факторов как внутреннего, так и внешнего масштаба, влияющих на деятельность экономических субъектов, напрямую связан с конкретными условиями хозяйствования. Поэтому на стадии его формирования государственное вмешательство возможно лишь на перспективном, долгосрочном уровне с учетом определенных тенденций экономического развития, что является отличительной особенностью от процесса реализации.

Налоговый потенциал, используемый при формировании планового показателя поступления налоговых платежей, в практике расчета бюджета на предстоящий финансовый год, оценивает баланс между поступившими средствами от налогооблагаемой деятельности и финансовыми потребностями для обеспечения. При этом появляется проблема достижения равенства

налогового потенциала экономики доходной части бюджета, решение которой в масштабах страны в итоге сводится к разрешению проблемы достижения фискально-производственного баланса на уровне отдельных субъектов хозяйствования, которые являются налогоплательщиками из-за индивидуальных особенностей их деятельности, на основе единого методологического подхода к оценке их налогового потенциала и условий, влияющих на его формирование.

Следовательно, одной из основных целей государственной политики в сфере налогообложения является формирование оптимальных условий развития налогового потенциала, позволяющего совмещать бюджетные и экономические интересы, поскольку налогооблагаемый процесс оказывает сдерживающее воздействие на развитие системы хозяйствования.

При этом в ходе формирования оптимального налогового потенциала важно найти компромиссный и беспроблемный вариант, «золотую середину», при которой максимально за счет налоговых поступлений можно было бы обеспечить потребности бюджетной сферы и гарантировать экономическую стабильность, и при этом параллельно сформировать благоприятный налоговый климат для субъектов хозяйствования путем устранения всякого рода препятствий и сложностей.

С точки зрения экономики процесс налогообложения является причиной возникновения эффекта дохода, следствием которого является возникновение эффекта замещения¹.

Эффект дохода представляет собой прямое, или непосредственное следствие налогообложения, которое заключается в изменении экономической эффективности хозяйственной деятельности в связи с сокращением чистого дохода в результате налогообложения, что, в свою очередь, вызывает снижение сбережений (накоплений), потребления и вложений (инвестиций) и является количественным аспектом воздействия налогообложения.

¹ Перов, А.В. Налоги и налогообложение: учебник для вузов/ А.В. Перов, А.В. Толкушкин. – М.: Юрайт, 2009. – 719 с.

Иначе говоря, эффект дохода – экономическая категория, оказывающая существенное влияние на финансовый результат деятельности субъекта хозяйствования и налоговую составляющую, сущность которого заключается, в конечном итоге, в снижении финансовой свободы предприятия. Возникновение такого экономического явления, влекущего за собой эффект замещения, является базовым элементом функционирования налоговой системы.

Эффект замещения – косвенное, или опосредованное следствие налогообложения, заключающееся в изменении структуры товарно-денежного оборота, посредством перенесения совершаемых хозяйственных операций и экономической активности в сторону необлагаемых сфер, иными словами, перераспределением экономических ресурсов в «менее налогооблагаемую» сторону.

Следует заметить, что если эффект дохода считают количественным проявлением воздействия налогообложения, то эффект замещения является качественной характеристикой воздействия. При этом последний не планируется, его появление сопровождается распадом структурных отношений, организационных связей, функциональных зависимостей хозяйствующей системы. В этом его отличия от эффекта дохода.

Используя данные категории, определение налогового потенциала можно представить как итог генерирования налоговой составляющей хозяйствующей системы, образованной под влиянием эффектов дохода и замещения.

Если обозначить затраты через X , цену товара через Y , себестоимость через Z , то можно сказать, что в условиях нормального развития производственной деятельности Y больше X , а X больше Z . Налоги (T) входят в состав Z (в части налога прибыль и прямых налогов) и Y (как часть косвенных налогов). Ситуация, когда через налоги в процесс перераспределения ресурсов вовлекается больше средств, чем это необходимо для поддержания процесса воспроизводства, то есть когда $T+Z > Y$ или $T+Y < X$, приводит к нецелесообразности ведения хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, являющегося налогоплательщиком, что, в конце концов, повлечет

снижение уровня финансово-экономического потенциала.

Беря во внимание экономическую сущность налогового потенциала и наличие его оптимальных параметров у хозяйствующего субъекта, можно сказать, что может быть не только чрезмерный, но и недостаточный уровень его формирования и реализации.

Поэтому, при генерировании налоговой составляющей применяют такие экономические категории как избыточный и недостаточный налоговый потенциал, но оба варианта исключают эффективность налогооблагаемого процесса.

Проведение активной экономической деятельности субъекта возможно при условии прибыльной работы, поэтому важно наличие соответствие ее остатка в виде чистой прибыли минимальной норме безубыточности, которая равна текущим операционным затратам, помноженным на коэффициент-дефлятор (индекс цен).

В случае, если эффект замещения превалирует над эффектом дохода, происходит снижение экономической активности субъекта хозяйствования, в итоге образуется избыточный налоговый потенциал. В результате регулярного вывода налогоплательщиком в течение определенного периода деятельности некоторой части финансовых средств из оборота происходит переход количественного фактора в хозяйственной деятельности в качественный.

Уплата налогов с имущества производится вне зависимости от наличия источника налоговых платежей. Возникает вопрос экономической необходимости налогообложения видов деятельности, являющихся нерентабельными, убыточными, такими как налог на имущество, на землю, транспортный налог, по структурным подразделениям, которые практически не задействованы в производственном процессе за отчетный период.

На законодательном уровне, в гл. 9 НК РФ, в которой регламентируется перенесение сроков уплаты налоговых платежей, сборов, пени и штрафов, был реализован принцип определения налоговой платежеспособности по фактическим результатам экономической деятельности хозяйствующего

субъекта с предоставлением ему по желанию выбрать форму изменения срока исполнения налогового обязательства - в виде рассрочки, отсрочки платежа либо инвестиционного налогового кредита.

Такое решение вопроса отсрочки налоговых платежей может быть приемлемым для всех налогоплательщиков, за исключением той категории субъектов, которые обозначены в перечнях статей 61, 62, 64 – 68 НК РФ. На сегодняшний день существует ряд причин, по которым они не могут воспользоваться этим правом.

Прежде всего, перенесение сроков уплаты налога не освобождает налогоплательщика от выполнения этой обязанности, хотя в отчетном налоговом периоде в документах не обозначается источник их погашения.

Также, изменение сроков выполнения налогового обязательства является прямой операцией по предоставлению налогоплательщику государственного кредита с выплатой определенных процентов на его величину по ставкам Центробанка России за время отсрочки либо рассрочки, иногда с проведением специальных мероприятий, предназначенных для обеспечения иска.

Третьей причиной является необходимость в соответствии с законодательными нормами получения разрешения от уполномоченного органа на изменение срока уплаты налога, что не является быстрым процессом, так как предусматривает подготовку пакета документов и требует времени для их передачи и рассмотрения указанным органом.

В качестве косвенного подтверждения государственного признания правомерности подобного суждения выступают непосредственное включение в перечень оснований, дающих право рассрочки или отсрочки уплаты налога, наличие угрозы появления признаков несостоятельности (банкротства) при единовременном погашении всех налоговых обязательств (ст.64 НК РФ).

Принятие во внимания критерия платежеспособности предполагает ее измерение с учетом обстоятельств, являющихся существенными с позиции их влияния на платежеспособность (особенностей оборота капитала, наличие капитальных вложений, чрезвычайные обстоятельства, переоснащение

производственных мощностей и т.п.), и определение уровня налогового потенциала, соответствующего уровню платежеспособности хозяйствующего субъекта.

Однако специалисты, занимающиеся исследованием проблемы платежеспособности, используют разные подходы в выборе критерия платежеспособности. В итоге, стараясь быть более объективными при установлении налоговых ставок и дифференцируя их по отношению к определенным категориям плательщиков, они искусственно создают неравноправность между различными группами налогоплательщиков, предоставляя преференции некоторой части хозяйствующих субъектов.

Сущность понятия платежеспособности заключена в оценке возможности субъекта хозяйствования исполнять налоговые обязательства в денежном выражении.

Исследование проблемы платежеспособности с социальной точки зрения помогает оценить способность государства и (или) платежеспособных структур обеспечить предоставление экономических благ неплатежеспособным хозяйственным субъектам для выполнения социальных функций и ликвидации социальной напряженности в обществе.

С позиции экономического подхода налоговая составляющая представляется в хозяйствующей системе отдельным видом издержек условно-постоянного (земельный налог и налог с имущества) или переменного (подходный и ресурсный налоги) характера, понесенных в процессе производства продукции или ее реализации.

При установлении оптимального уровня налогового потенциала хозяйствующей системы главное внимание уделяют не величине уплаченных налогов, а тому количеству финансовых ресурсов, которые находятся в распоряжении субъекта после их уплаты для расчетов с бюджетом. В то же время, налоговый критерий является одним из основных элементов регулировки финансово – экономической основы деятельности, оказывающей влияние на весь процесс товарно–денежных отношений предприятия.

В связи с этим необходимым выступает исследование понятия налоговой платежеспособности.

Данная экономическая категория оценивает возможность предприятия в установленный срок производить уплату налогов и сборов находящимися у него свободными денежными ресурсами.

Следовательно, можно сделать вывод, что высокий уровень налогового потенциала является залогом мощной налоговой составляющей экономической системы. Являясь критерием налоговой стабильности и правильности выбранного государством налогового курса, он должен постоянно находиться под его пристальным вниманием.

При этом требуется четкое установление верхнего и нижнего пределов оптимальности этого важного показателя, т.к. в противном случае невозможно сформировать разумную налоговую государственную стратегию и ее последующую корректировку в зависимости от текущей экономической обстановки. Определенной сложностью также обладает и процесс планирования налогового потенциала.

Этим объясняется стремление ученых – экономистов на протяжении всего периода существования экономической науки установить балансовое равновесие между необходимым минимальным налоговым бюджетным наполнением и максимальными налоговыми возможностями экономической сферы государства, даже в то время, когда в ней не существовало такого понятия как налоговый потенциал, а исследователи не думали о том, что анализируют такое явление.

Подробное исследование балансового равновесия между потенциальным максимумом прогнозируемых налоговых платежей и реальными поступлениями налогов от деятельности компании было осуществлено американским ученым - экономистом А. Лаффером. В своих работах он рассматривал различные налоговые схемы налогообложения, изучал наиболее эффективные составляющие каждой системы, представляя в графическом виде зависимость между налоговыми поступлениями и налоговыми ставками

(кривая Лаффера). Объектом для изучения он выбирал отдельный вид налога, применяя в расчетных формулах усредненные хозяйственно - экономические характеристики или общую суммарную налоговую нагрузку экономики по отношению к сумме валового внутреннего продукта.

Изначально кривая Лаффера предназначалась автором для оценки уровня налоговой нагрузки организации с точки зрения налогообложения прибыли, несмотря на то, что как таковое математическое описание выявленной экономической зависимости не было предложено. В обосновании гипотезы о взаимной зависимости между масштабами предпринимательства, размером налоговых платежей и пределом совокупной налоговой ставки речь шла об изымаемой из оборота доли средств, оставшихся в распоряжении предприятия до обложения конечного финансового результата за отчетный период.

С учетом вышесказанного следует отметить, что для каждого предприятия существует свой показатель порога «налоговой безубыточности», конкретная «точка Лаффера», и определение пределов запретной и разрешенной фискальных областей будет точным при проведении расчетных операций по каждой конкретной хозяйствующей системе, на микроэкономическом уровне. Допускается в данном случае применение общих, среднестатистических показателей для организаций со сходными производственными признаками, работающих в одной отраслевой группе, иными словами, используя мезоуровневый подход.

По мнению Е. Беккер, использование графиков Лаффера в расчетных операциях построения математических модулей следует помнить, что²:

- налоговая система с большей эффективностью работает в режиме «оптимума», а не при минимальной или максимальной налоговой нагрузке;
- в графиках Лаффера представляется с теоретической позиции взаимосвязь между экономической эффективностью работы предприятия и налогооблагаемой процедурой, но нет возможности установить максимальный

² Беккер Е.Г. Микроэкономические аспекты уклонения от уплаты налогов: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01/Беккер Елена Георгиевна. – М., 2006. – 277 с.

уровень налоговых платежей в госбюджет. Его определяют практическим путем, принимая во внимание существующие обстоятельства и условия;

– процесс налогообложения является многофакторной, в некотором плане непредсказуемой системой, во многом зависящей от текущего экономического состояния государства, характеризующегося непредсказуемостью. Например, как изменится ситуация при уменьшении налоговых ставок, в частности увеличатся ли объемы выпуска промышленной продукции или снизится количество неплательщиков налогов. Сложно спрогнозировать потребность в бюджетных средствах при инфляционных процессах в экономике.

Расположение кривой Лаффера в запретной зоне графика на практике означает превышение оптимального предела вывода финансовых ресурсов из оборота предприятия в процессе налоговых расчетов. Если анализировать этот процесс с иного ракурса (банкротство и остановка работы предприятия), то его следует рассматривать как соотношение между налоговым потенциалом и вероятным процессом банкротства субъекта хозяйствования. По мнению специалистов в области налогообложения В.М. Вдовина и Л.Е. Сурковой максимально возможное значение налогового потенциала при существующем налоговом порядке и определенных параметрах хозяйствующей системы находится в прямой зависимости от степени возможного банкротства, которое устанавливается при помощи модели Альтмана³.

Исходя из всего вышесказанного, процесс поиска оптимальных параметров налогового потенциала хозяйствующих субъектов может производиться в следующих направлениях совершенствования налоговой системы: а) изменение уровня налогообложения некоторых категорий налогоплательщиков, основываясь на текущих приоритетах социально-экономического развития и потребностях в модификации налоговых доходов; б) изменение механизма налогообложения отдельных сфер экономики, исходя из специфики ведения хозяйственной деятельности и возможности уклонения

³ Вдовин, В.М. Прогнозирование налогового потенциала предприятия (хозяйствующего субъекта) на основе модели Альтмана [Электронный ресурс]/В.М. Вдовин, Л.Е. Суркова//Исследовано в России. – М., 2007. – Выпуск 18. – С. 184-192. – Режим доступа на URL: <http://zhurnal.ape.relarn.ru/articles/2007/018.pdf>.

от уплаты налогов.

Таким образом, можно выделить два главных аспекта процесса оптимизации налогового потенциала субъекта: экономико-политический и экономико-методологический.

Изначальный уровень оптимальности налогового потенциала оценивается спецификой сочетания объема налоговых поступлений в бюджетную систему и способом воздействия объема налоговых выплат на финансово-экономический потенциал, который предопределяет процесс формирования налоговых обязательств субъекта в следующем финансовом периоде.

Государственная экономическая политика предусматривает с помощью налоговой системы регулирование оборотных активов предприятия, их оптимальный объем, эффективное использование в процессе текущего и долгосрочного планирования.

Также налоговая политика должна быть действенным элементом реализации стратегического курса экономики государства по регулированию процесса воспроизводства, выполняя при этом две главные функциональные задачи – осуществление фискальной и регулирующей деятельности.

В настоящее время современная экономика требует более полного и подробного подхода к анализу финансово-хозяйственной деятельности субъекта. Расширился круг оценочных показателей и при формировании оптимального налогового потенциала, который напрямую зависит от существующей системы налогообложения, в частности, от таких ее принципов:

- «принцип реальности» – внимание производителя под воздействием налоговой политики не должно ориентироваться на внешнюю экономическую ситуацию, подстраиваться под нее в ущерб внутреннего производственного благополучия;

- «принцип гибкости» – способность оперативно перестраиваться с целью дальнейшего эффективного использования всех налоговых инструментов в случае изменения экономической ситуации как в масштабах государства, так и на международном уровне;

– «принцип конъюнктурности» – система налогообложения строится исходя из общих принципов налоговой политики и является одним из инструментов реализации общегосударственной политики в области экономики;

– «принцип платежеспособности» – выражается в установлении оптимальных ставок налоговых платежей для предприятия с учетом реальной оценки уровня его платежеспособности с целью предотвращения снижения экономического потенциала и сворачивания производственного процесса;

– «принцип эффективности» – выражается в выполнении основной задачи налоговой отрасли; направлен на формирование такого налогового климата, который гарантировал бы возможность исполнения государством своих основных функций благодаря стабильному и достаточному покрытию потребностей бюджета за счет налоговых платежей;

– «принцип универсальности» – подразумевает единый подход при установлении налоговых ставок для предприятий одного типа и обладающих равноценным налоговым потенциалом;

– «принцип дифференцированности» – заключается в индивидуальном подходе к оценке экономических возможностей предприятия, реальных условий его деятельности с целью установления оптимального режима налогообложения;

– «принцип эластичности» – предполагает строгое обеспечение полноты налоговых сборов наряду с проявлением пластичности и толерантности в данном вопросе.

Известный американский экономист Д. Стиглиц считает, что в настоящее время изучение взаимосвязи между налоговой системой и экономикой является очень актуальной темой, при том, что анализ влияния налогового процесс имеет достаточно специфический характер и сложен в исполнении⁴.

Таким образом, использование механизмов Лаффера и Альтмана для установления оптимального налогового потенциала возможно при наличии

⁴ Стиглиц, Дж. Экономика государственного сектора/Дж. Стиглиц. – М.: МГУ, ИНФРА-М, 1997. С. 471.

следующих условий:

- устойчивая экономическая ситуация в отрасли, которая подлежит исследованию (игнорируется в исследуемом периоде влияние на хозяйственную деятельность предприятия посторонних, не имеющих отношения к экономике, факторов);

- создание равноценных условий деятельности для всех субъектов хозяйствования – устранение влияния государственных органов на хозяйственные структуры, равная информационная доступность к текущей ситуации на рынке, единая система налогообложения, осуществление конкурентной борьбы честными и законными методами;

- целевое использование имеющихся в распоряжении предприятия ресурсов, что исключает возможность их задействования в прочих, не имеющих отношения к производству направлениях.

Различие между фактическими показателями деятельности субъекта и прогнозными показателями может объясняться несовершенством механизма налогообложения, который отрицательно сказывается на финансовой деятельности, а, значит, и на налоговом потенциале.

Установление оптимальных показателей налогового потенциала с учетом влияния налогового бремени на уровень хозяйственной деятельности субъекта в соответствии с графиками Лаффера и математическими моделями Альтмана должно осуществляться с учетом уровней вероятности банкротства субъекта хозяйствования и обеспеченностью государственного бюджета.

Ранее уже отмечалось, что показатель налогового потенциала имеет качественное и количественное измерение, поэтому при установлении его оптимального значения определяются как максимальный, так и минимальный пределы.

В итоге можно заключить, что при установлении оптимальных характеристик налогового потенциала предприятия следует учесть следующее:

- при формировании показателя необходимо иметь источник налогового платежа и исследовать налоговую платежеспособность субъекта, зависящую от

многих внешних факторов;

– налогообложение не должно оказывать отрицательного влияния на экономическое благополучие предприятия или использовать средства, направляемые для воспроизводства;

– сумма налогового потенциала должна быть адекватна экономическому состоянию налоговой системы государства.

Библиографический список

1. Беккер Е.Г. Микроэкономические аспекты уклонения от уплаты налогов: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01/Беккер Елена Георгиевна. – М., 2006. – 277 с.

2. Вдовин, В.М. Прогнозирование налогового потенциала предприятия (хозяйствующего субъекта) на основе модели Альтмана [Электронный ресурс]/В.М. Вдовин, Л.Е. Суркова//Исследовано в России. – М., 2007. – Выпуск 18. – С. 184-192. – Режим доступа на URL: <http://zhurnal.ape.relarn.ru/articles/2007/018.pdf>.

3. Перов, А.В. Налоги и налогообложение: учебник для вузов/ А.В. Перов, А.В. Толкушкин. – М.: Юрайт, 2009. – 719 с.

4. Стиглиц, Дж. Экономика государственного сектора/Дж. Стиглиц. – М.: МГУ, ИНФРА-М, 1997. С. 471

References

1. Becker E.G. Microeconomic aspects of tax evasion: author. dis. ... cand. econ. Sciences: 08.00.01 / Becker Elena Georgievna. – М., 2006. – 277 p.

2. Vdovin, V.M. Prediction of the tax potential of an enterprise (business entity) based on the Altman model [Electronic resource] / V.M. Vdovin, L.E. Surkova // Investigated in Russia. – М., 2007. – Issue 18. – S. 184-192. – Access mode on the URL: <http://zhurnal.ape.relarn.ru/articles/2007/018.pdf>.

3. Perov, A.V. Taxes and taxation: a textbook for high schools / A.V. Perov, A.V. Tolkushkin. – М.: Yurayt, 2009. – 719 p.

4. Stiglitz, J. Public Sector Economics / J. Stiglitz. – М.: MSU, INFRA-M, 1997. S. 471