

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УДК 336.22:642.5:334.735

НАУМЧИК  
СЕРГЕЙ ОЛЕГОВИЧ

**НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ  
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ОРГАНИЗАЦИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ  
УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ**

Автореферат диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук  
по специальности 08.00.10 — финансы, денежное обращение и кредит

Минск, 2010

Работа выполнена в УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации»

Научный руководитель	Киреева Елена Федоровна, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой, УО «Белорусский государственный экономический университет», кафедра налогов и налогообложения
Официальные оппоненты:	Сорокина Тамара Владимировна, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой, УО «Белорусский государственный экономический университет», кафедра бюджета и финансов внешнеэкономической деятельности  Казакевич Ирина Александровна, кандидат экономических наук, доцент, заведующий сектором, отдел экономического регулирования РНУП «Институт системных исследований в АПК НАН Беларуси», сектор финансов
Оппонирующая организация	Научно-исследовательский институт Белкоопсоюза

Защита состоится 12 мая 2010 г. в 14.30 на заседании совета по защите диссертаций Д 02.07.01 при УО «Белорусский государственный экономический университет» по адресу: 220070, Минск, просп. Партизанский, 26, ауд. 407 (1-й учеб. корпус), тел. 209-79-56.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке УО «Белорусский государственный экономический университет»

Автореферат разослан 30 марта 2010 года.

И.о. ученого секретаря  
совета по защите диссертаций

Богдан Н.И.

## ВВЕДЕНИЕ

Мировой опыт построения рыночных отношений показал неспособность экономики как системы в полной мере саморазвиваться и саморегулироваться, поэтому приоритетная роль в нивелировании негативных проявлений рынка отводится государству. В течение последнего столетия формы, методы и границы государственного экономического регулирования служили предметом активной дискуссии ученых-экономистов. При этом практически все из них считают налоги действенным инструментом государственной финансовой политики.

Вместе с тем ожидаемый результат от практической реализации совокупности мер государственного воздействия, опосредованного налогами, достигим лишь в случае совпадения экономических интересов государства и других субъектов, что подчеркивает необходимость исследования методологии налогового регулирования не только на макро-, но и на микроуровне.

Научные разработки таких авторов, как Б.Х. Алиев, Н.Е. Заяц, И.В. Кареева, А.Я. Кизыма, С.А. Киселев, Е.Ф. Киреева, Д.А. Панков, М.В. Романовский, Т.В. Сорокина, В.И. Стражев, А.П. Шевлюков, Д.Г. Черник, Т.Ф. Юткина и других, явившиеся базой настоящего исследования, по большей части либо связаны с рассмотрением теоретико-методологических основ налогового регулирования на макроуровне, либо затрагивают лишь отдельные аспекты налогообложения субъектов хозяйствования. Признавая важность созданных разработок и ценность полученных результатов, следует отметить, что комплексного исследования налогового регулирования финансово-хозяйственной деятельности организаций потребительской кооперации в Республике Беларусь не осуществлялось. Учитывая то, что на общественное питание как одну из основных отраслей деятельности потребительской кооперации возложено выполнение ряда общегосударственных задач (организация школьного питания, обеспечение горячим питанием тружеников села, развитие придорожного сервиса и т.д.), очевидно, что проведение соответствующего научного исследования крайне актуально. Это влечет за собой необходимость переосмысления, уточнения и наполнения новым содержанием ряда понятий теории налогов, разработки методики оценки эффективности налогового регулирования, а также алгоритма формирования и реализации налоговой стратегии субъекта хозяйствования.

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Связь работы с крупными научными программами (проектами) и темами.** Тема диссертации соответствует основным направлениям фундаментальных и прикладных исследований в области налогообложения. Диссертаци-

онное исследование выполнялось в соответствии с тематическим планом научных исследований, проводимых Научно-исследовательским институтом Белкоопсоюза по теме «Исследовать проблемы совершенствования организации производства и повышения его эффективности на объектах общественного питания потребительской кооперации Республики Беларусь» (№ ГР 20032513, 2003 г.), УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации» по темам «Состояние и пути повышения социально-экономической эффективности общественного питания потребительской кооперации» (№ ГР 20052317, 2005 г.) (по заказу Белкоопсоюза), «Управление налогами в финансовой системе организации: состояние и развитие» (№ ГР 20062279, 2006 г.).

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационного исследования являются научное обоснование теоретико-методологических основ и разработка практических рекомендаций по совершенствованию налогового регулирования в организациях общественного питания потребительской кооперации Республики Беларусь с учетом конкретных экономических условий их функционирования.

Цель работы обусловила постановку и решение следующих задач:

- дать теоретико-методологическое обоснование экономического содержания налогового регулирования с целью выработки основ научного подхода к принятию управленческих решений в сфере налогообложения на уровне субъекта хозяйствования;
- усовершенствовать методику анализа деловой активности для учета специфики деятельности организаций общественного питания потребительской кооперации и объективной оценки одного из основных объектов налогового регулирования финансово-хозяйственной деятельности — деловой активности субъектов;
- уточнить методику оценки налоговой нагрузки на микроуровне с целью оценки влияния налогов на финансово-хозяйственную деятельность организаций в текущем и перспективном периодах;
- разработать алгоритм формирования и реализации налоговой стратегии организаций для обоснования выбора наиболее оптимальной схемы их налоговых взаимоотношений с государственным бюджетом;
- разработать модель влияния налогообложения на финансово-хозяйственную деятельность организаций общественного питания потребительской кооперации, позволяющую оптимизировать налоговую нагрузку исходя из стратегии развития субъекта хозяйствования.

Объектом диссертационного исследования выступает финансово-хозяйственная деятельность организаций общественного питания потребительской кооперации. Предмет исследования — механизм налогового регулирова-

ния деятельности организаций кооперативного сектора Республики Беларусь в современных условиях хозяйствования. Основанием для выбора объекта и предмета исследования явились недостаточная изученность теоретических основ налогового регулирования субъектов хозяйствования, социальная значимость и общегосударственное предназначение потребительской кооперации.

### **Положения, выносимые на защиту.**

1. Теоретико-методологическое обоснование экономического содержания налогового регулирования, которое предопределяет место налогов в системе государственного воздействия на экономику и может трактоваться как совокупность элементов целевой реализации, принципов осуществления и схем организации налогового воздействия, а также прикладных методов, позволяющих использовать налогообложение для устранения отдельных негативных проявлений рыночных отношений. Предложенный подход к определению сущности налогового регулирования, в отличие от существующих, включает следующие позиции:

- выделение сущностных свойств исследуемого процесса: целеполагание, многоуровневый характер ориентации, компромиссность, многосторонность участников;

- разработанную систему принципов осуществления (правовой характер, ориентация на повышение эффективности функционирования экономической системы в целом, экономический нейтралитет государства, демократический характер применения предложенных альтернатив);

- развернутую классификацию способов минимизации налоговых обязательств организации, в основу которой положены нормы как налогового, так и неналогового законодательства, а также характеристику схем реализации налогового регулирования в рамках действующего финансового механизма, предполагающих организацию перераспределительных отношений посредством государственного бюджета, минуя основной централизованный фонд страны.

Предложенный подход к раскрытию теоретико-методологических основ налогового регулирования позволяет развить отдельные положения теории налогов, создает научную основу для принятия управленческих решений и обоснования методик оценки влияния налогов на финансово-хозяйственную деятельность организаций.

2. Усовершенствованная методика анализа деловой активности организаций, в основу которой положен алгоритм оценки динамики количественных показателей финансово-хозяйственной деятельности, интенсивности и эффективности использования финансовых ресурсов. Данная методика, в отличие от существующих, включает систему пропорций интенсивности развития, базирующуюся на темпах изменения выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг), прибыли, понесенных организацией затрат (расходов) и т.д., а также интегрированный показатель деловой активности, основанный на коэф-

фициентах оборачиваемости. Использование данной методики позволяет оценить один из основных объектов налогового регулирования — деловую активность, — учитывая при этом отраслевую специфику деятельности организаций общественного питания потребительской кооперации, что обеспечивает возможность моделирования налоговой стратегии на микроуровне.

3. Уточненная методика оценки налоговой нагрузки субъекта хозяйствования, которая учитывает как общий уровень налогообложения, исчисляемый по отношению к добавленной стоимости, так и уровень налогообложения отдельных источников уплаты налогов при помощи системы частных коэффициентов (коэффициент косвенного налогообложения реализованной продукции, коэффициент налогообложения прибыли, коэффициент налоговой емкости расходов и др.). Уточнение действующей методики заключается в выделении коэффициента косвенного налогообложения организации, учитывающего не только взимание косвенных налогов с основного вида деятельности, но и налогообложение реализации основных средств, нематериальных активов, прочего имущества, внереализационной деятельности, а также в перегруппировке налогов по источникам уплаты, базирующейся на методологических положениях по статистике, составляющих основу для Системы национального счетоводства. Предлагаемая методика позволяет оценить влияние налогов на финансово-хозяйственную деятельность организаций в текущем и перспективном периодах, а также обосновать взаимосвязь отдельных сторон налогообложения с ключевыми характеристиками деловой активности, признаваемыми для целей моделирования.

4. Алгоритм формирования и реализации налоговой стратегии организаций общественного питания потребительской кооперации, предполагающий поэтапный выбор различных схем построения налоговых взаимоотношений с государственным бюджетом и базирующийся на методике оценки эффективности альтернативных схем налогообложения. Указанная методика предусматривает определение эффективности альтернативных вариантов на основе сопоставления совокупного экономического эффекта, достигаемого за счет ускорения оборачиваемости, оптимизации величины налоговых платежей и сокращения штрафных санкций в случае своевременной оплаты, с суммой затрат, связанных с оптимизационными мероприятиями. В целом применение предложенного алгоритма позволяет повысить эффективность принимаемых управленческих решений.

5. Модель влияния налогообложения на финансово-хозяйственную деятельность организаций общественного питания потребительской кооперации, в основу которой положено ограничение размера реинвестированных в хозяйственный оборот финансовых ресурсов суммой, соответствующей расходам предшествующего периода, скорректированным на величину инфляционного обесценивания, что позволяет определить систему ключевых факторов-признаков (оценочных показателей), обеспечивающих процесс простого воспроизводства, а также оценить

их размер. Применение выделенной системы оценочных показателей (добавленная стоимость, рентабельность, затратноёмкость и т.д.) дает возможность обозначить критический размер налоговой нагрузки, выступающей ориентиром при разработке общей стратегии развития субъекта хозяйствования, нацеленного на повышение своей деловой активности.

**Личный вклад соискателя.** Диссертация является самостоятельным научным исследованием по проблемам налогового регулирования финансово-хозяйственной деятельности организаций общественного питания потребительской кооперации в современных условиях. Выносимые на защиту положения диссертационного исследования разработаны соискателем лично и имеют научную новизну, практическую, экономическую и социальную значимость.

**Апробация результатов диссертации.** Основные положения диссертационного исследования докладывались: на международных научно-практических конференциях «Управление экономическим потенциалом региона в условиях международной интеграции» (Гомель, 2004), «Экономическая теория и аграрная политика» (Горки, 2004), «Техника и технология пищевых производств» (Могилев, 2005), «Исследования и разработки в области машиностроения, энергетики и управления» (Гомель, 2005), «Наука и образование в условиях социально-экономической трансформации общества» (Витебск, 2005), «Социально-экономическая политика белорусского государства в условиях открытой экономики» (Минск, 2005), «Социально-экономические основы управления экономическим потенциалом региона» (Гомель, 2005), «Механизмы устойчивого развития инновационных социально-экономических систем» (Бобруйск, 2006), «Стратегічні напрямки розвитку підприємств харчових виробництв, ресторанного господарства і торгівлі» (Харьков, 2008), «Научный потенциал молодежи — будущему Беларуси» (Пинск, 2009); республиканских научных и научно-практических конференциях «Проблемы развития предпринимательства в Гомельском регионе» (Гомель, 2004), «Социально-экономическое и гуманитарное развитие белорусского общества в XXI веке» (Минск, 2004); межвузовских научных и научно-практических конференциях «Организация производства в условиях рынка» (Горки, 2003), «Профсоюзное движение и проблемы социально-экономической модернизации белорусского общества» (Гомель, 2004), «Социальное партнерство в условиях социально-правового государства: региональный аспект» (Гомель, 2004), «Проблемы и перспективы социально-экономического развития Беларуси в контексте глобальных экономических тенденций» (Гомель, 2009).

**Опубликованность результатов диссертации.** По теме диссертации опубликованы 23 научные работы, в том числе 6 статей в научных рецензируемых журналах (общий объем — 2,8 авторского листа), 15 — в материалах конференций, 2 — в тезисах докладов конференций.

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 186 наименований, и приложений. Работа изложена на 188 страницах. Объем, занимаемый 7 рисунками, 24 таблицами и 2 приложениями, составляет 70 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ

В первой главе «**Методологические основы налогового регулирования хозяйственной деятельности организаций**» дано теоретико-методологическое обоснование экономического содержания налогового регулирования.

Определено, что содержание налогового регулирования практически определяет место налогов в системе государственного воздействия на экономику и может трактоваться как совокупность элементов целевой реализации, принципов осуществления и схем организации налогового воздействия, а также прикладных методов, позволяющих использовать налогообложение для устранения отдельных негативных проявлений рыночных отношений.

На основе критического рассмотрения различных точек зрения выделены определяющие свойства, характеризующие экономическую сущность исследуемого понятия:

а) *целеполагание*, заключающееся в подчиненности всего многообразия специфических частных целей общей государственной концепции устранения негативных проявлений рыночной экономики;

б) *многоуровневый характер ориентации*, подчеркивающий возможности реализации налогового регулирования не только на макро-, но и мезо-, и микроуровнях;

в) *компромиссность*, предусматривающая вариативность экономического поведения субъектов рыночной экономики в сфере налогообложения;

г) *многосторонний характер* налогового регулирования с позиции его участников, о котором свидетельствует наличие возможности вариативного поведения не только со стороны государства.

В результате анализа экономической литературы установлена недостаточная научная проработанность системы принципов, которые должны быть положены в основу налогового регулирования как одного из видов управленческой деятельности. В связи с этим в диссертации предложено осуществлять налоговое регулирование исходя из следующих принципов: правовой характер, ориентация на повышение эффективности функционирования экономической системы в целом, экономический нейтралитет государства, демократический характер применения имеющихся альтернатив.

Доказано, что несмотря на императивность налогов, осуществление налогового регулирования на микроуровне также возможно за счет применения специального инструментария в рамках действующего правового поля. В связи с этим в диссертации дана развернутая классификация способов минимизации налоговых обязательств субъекта хозяйствования, развивающая научное знание о налоговом регулировании, которая представлена на рисунке 1.



**Рисунок 1 — Способы минимизации налоговых обязательств**

Единое экономическое пространство, формируемое между Республикой Беларусь и Российской Федерацией, предопределило необходимость оценки соблюдения принципа равенства налогоплательщиков (организаций общественного питания потребительской кооперации) двух стран, а также сопоставления действенности применяемых методов налогового регулирования, для чего обоснована целесообразность применения специального режима налогообложения — аналога единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, используемого в экономической практике Российской Федерации.

Во второй главе «**Налоговое регулирование финансово-хозяйственной деятельности организаций общественного питания потребительской кооперации: проблемы и перспективы развития**» определена основная характеристика деятельности субъекта хозяйствования (деловая активность), наиболее точно отражающая взаимосвязь налогового регулирования с результатами функционирования организации, в связи с чем сформировано методическое обеспечение для ее оценки.

Предложенная в диссертационном исследовании методика анализа деловой активности организаций общественного питания потребительской кооперации основывается на проведении оценки по трем направлениям.

1. *Оценка динамики основных показателей финансово-хозяйственной деятельности.*

Рекомендуемая к применению на данном этапе система пропорций интенсивного развития организации (см. таблицу) позволяет повысить аналитические возможности методики анализа деловой активности за счет обособленного сравнения интенсивности развития организаций общественного питания потребительской кооперации по показателям, характеризующим основной вид деятельности и совокупные результаты функционирования, а предложенная типология экономического развития (ресурсоемкий, ресурсосберегающий и нейтральный типы развития) призвана обеспечить принятие обоснованного управленческого решения при разработке финансовой стратегии.

Пропорции интенсивного развития организаций общественного питания потребительской кооперации

Показатель	Система пропорций	Расшифровка обозначений
Основной вид деятельности	$\begin{cases} T_{\text{ПС}} < T_{\text{ВР}} < T_{\text{ВД}}, \\ T_{\text{ИО}} < T_{\text{ВД}} < T_{\text{ПР}}, \\ T_{\text{ПСиИО}} < T_{\text{ВР}} \end{cases}$	<p><math>T_{\text{ПС}}</math> — темп роста покупной стоимости товаров;</p> <p><math>T_{\text{ВР}}</math> — темп роста выручки от реализации товаров (продукции);</p> <p><math>T_{\text{ВД}}</math> — темп роста валовых доходов от реализации товаров (продукции);</p> <p><math>T_{\text{ПР}}</math> — темп роста прибыли от реализации товаров (продукции);</p> <p><math>T_{\text{ИО}}</math> — темп роста расходов, связанных с реализацией товаров (продукции);</p> <p><math>T_{\text{ПСиИО}}</math> — темп роста суммы покупной стоимости товаров и расходов по реализации товаров (продукции)</p>
Динамика развития организации в целом	$\begin{cases} T_{\text{рес}} < T_{\text{доход}} < T_{\text{ПОП}} < T_{\text{ЧП}}, \\ T_{\text{рес}} < T_{\text{ДС}} < T_{\text{ПОП}} \end{cases}$	<p><math>T_{\text{рес}}</math> — темп роста величины примененных (потребленных) ресурсов, выраженной в стоимостной оценке;</p> <p><math>T_{\text{доход}}</math> — темп роста дохода организации, включающего в себя выручку-нетто, а также внереализационные и операционные доходы;</p> <p><math>T_{\text{ПОП}}</math> — темп роста прибыли отчетного периода;</p> <p><math>T_{\text{ЧП}}</math> — темп роста чистой прибыли;</p> <p><math>T_{\text{ДС}}</math> — темп роста добавленной стоимости</p>

## 2. Оценка интенсивности использования ресурсов организации.

Разброс значений аналитических коэффициентов, применяемых на данном этапе (фондоотдачи, оборачиваемости запасов, оборачиваемости дебиторской задолженности, производительности труда и т.д.), снижает объективность выводов, в связи с чем в диссертации предложено использовать интегрированный показатель деловой активности ( $ДА_{инт}$ ):

$$ДА_{инт} = \frac{\sqrt[N_1]{\prod_{i \in I_1} ДА_i}}{\sqrt[N_2]{\prod_{i \in I_2} ДА_i}}, \quad (1)$$

где  $ДА_i, i \in I_1, |I_1| = N_1$ , — коэффициент сопоставления фактического показателя деловой активности, имеющего в своей динамике прямое влияние на общую характеристику деловой активности, с эталонным значением данного показателя;

$ДА_i, i \in I_2, |I_2| = N_2$ , — коэффициент сопоставления фактического показателя деловой активности, имеющего в своей динамике обратное влияние на общую характеристику деловой активности, с эталонным значением данного показателя;

$$I = I_1 \cup I_2, |I| = N = N_1 + N_2.$$

Показатели  $ДА_i$  определяются по формуле

$$ДА_i = \frac{K_{i \text{ орг}}}{K_{i \text{ эталон}}}, \quad (2)$$

где  $K_{i \text{ орг}}$  — значение  $i$ -го показателя деловой активности конкретного субъекта хозяйствования;

$K_{i \text{ эталон}}$  — эталонное значение  $i$ -го показателя деловой активности (оптимальное значение для данной отрасли, либо среднеотраслевое, либо значение предприятия-эталона).

Чтобы охарактеризовать деловую активность в динамике, формулу (1) нужно трансформировать в формулу (3), что позволяет увязать между собой не только пространственные характеристики показателей, но и временные:

$$ДА_{инт} = \frac{\sqrt[N_1]{\prod_{i \in I_1} (K_{i \text{ орг}t} / K_{i \text{ орг}t-1})}}{\sqrt[N_2]{\prod_{i \in I_2} (K_{i \text{ орг}t} / K_{i \text{ орг}t-1})}}, \quad (3)$$

где  $t$  — временной период, за который рассчитываются показатели деловой активности.

3. Оценка эффективности использования капитала. Она основывается на применении двухфакторной модели Дюпона.

С целью обоснования взаимосвязи и взаимозависимости деловой активности субъектов хозяйствования и уровня их налоговой нагрузки рассмотрена

проблема выбора подходящего методического инструментария. На основе обобщения и систематизации имеющихся методик анализа налоговой нагрузки автором предложена система общих и частных аналитических коэффициентов: косвенного налогообложения реализованной продукции (товаров, услуг), косвенного налогообложения организации, налогообложения прибыли, совокупной налоговой нагрузки, льготного налогообложения, налоговой нагрузки расходов на реализацию продукции (товаров, услуг).

Дополнение существующих методик коэффициентом косвенного налогообложения организаций позволяет учесть не только долю налогов, включаемых в выручку от реализации продукции (товаров), но и связанных с осуществлением операционной и внереализационной деятельности. Коэффициент косвенного налогообложения ( $НН_{\text{косв}}$ ) определяется по формуле

$$НН_{\text{косв}} = \frac{\sum Н_{\text{косв}}}{ВР_{\text{тов}} + \sum Д_{\text{опер}} + \sum Д_{\text{внер}}}, \quad (4)$$

где  $\sum Н_{\text{косв}}$  — сумма косвенных налогов;

$ВР_{\text{тов}}$  — выручка от реализации товаров (продукции);

$\sum Д_{\text{опер}}, \sum Д_{\text{внер}}$  — сумма операционных и внереализационных доходов соответственно.

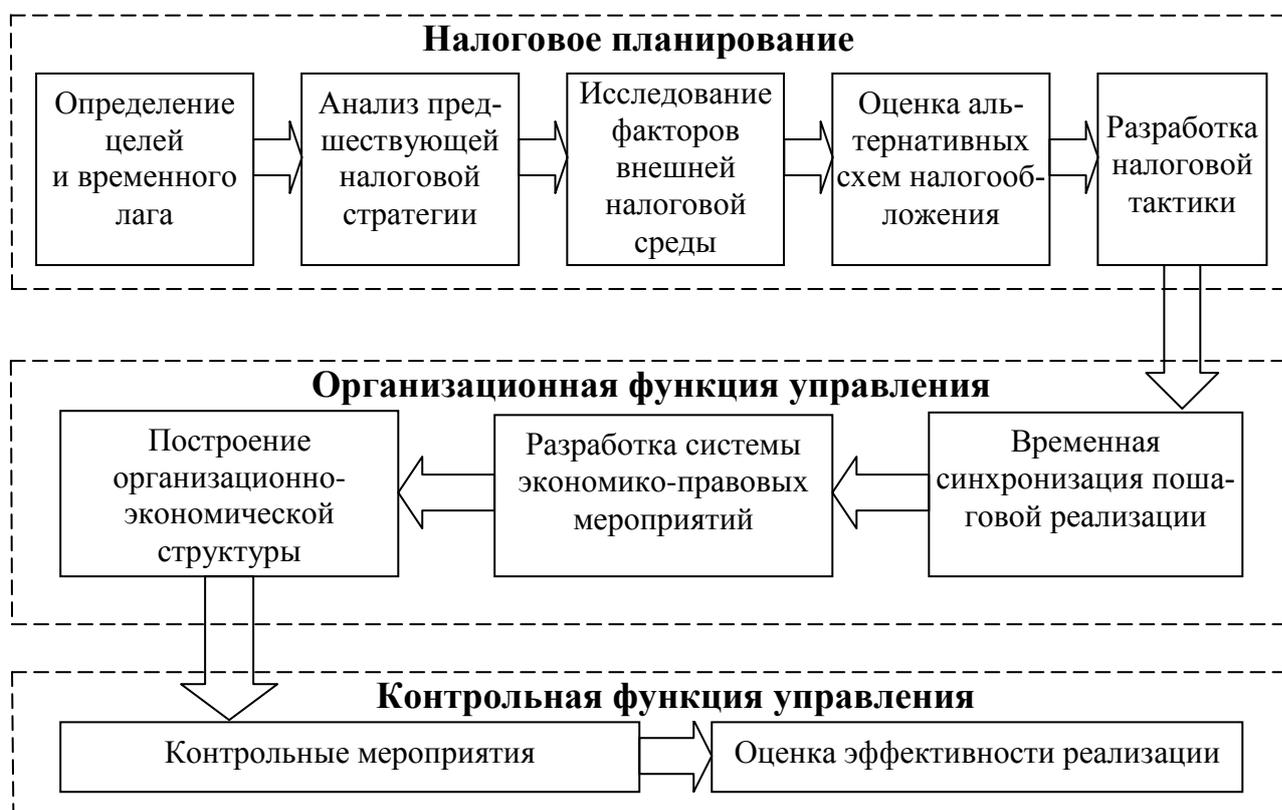
Предварительная перегруппировка налогов по источникам уплаты, основанная на методологических положениях по статистике, в соответствии с которой налог на недвижимость отнесен в состав налогов, включаемых в расходы на реализацию (себестоимость), позволяет повысить экономическую объективность вычислений.

Для определения уровня совокупной налоговой нагрузки в качестве оценочного показателя выбрана добавленная стоимость, что дает возможность применять предлагаемую методику по отношению не только к организациям общественного питания, но и к субъектам хозяйствования других отраслей экономики. Рациональность выбора такого соизмерителя объясняется тем, что добавленная стоимость является универсальным источником уплаты всех налогов независимо от базы начисления.

В третьей главе «**Моделирование налоговой стратегии организации общественного питания**» предложен алгоритм формирования и реализации налоговой стратегии организаций общественного питания потребительской кооперации.

Недостаточная разработанность теоретических и практических основ стратегического управления налогообложением субъектов хозяйствования обусловила необходимость:

- уточнения экономического содержания понятия «налоговая стратегия», под которой, по мнению автора, понимается концепция выбора и применения схем налогообложения, способствующих достижению долгосрочных результатов, в рамках общей цели функционирования субъекта хозяйствования. То есть налоговая стратегия представляет собой не только процесс выработки целей, определяющих конкретные стремления организаций в сфере управления налогообложением, но и характеристику способов, средств и действий, с помощью которых возможна намеченная реализация в условиях меняющегося окружения;
- разработки системы принципов (законности, единства, экономической обоснованности, гибкости, интеграции), на основании которых должна строиться налоговая стратегия организаций в современных условиях хозяйствования;
- разработки алгоритма формирования налоговой стратегии, включающего в себя ряд этапов (рисунок 2).



**Рисунок 2 — Алгоритм формирования и реализации налоговой стратегии субъекта хозяйствования**

Кроме того, предложена методика оценки эффективности альтернативной схемы налогообложения, рассматриваемой при формировании налоговой стратегии, основанная на расчете *чистого экономического эффекта*:

$$\text{ЧЭ} = \text{Э}_{\text{оптим}} - \text{З}_{\text{оптим}}, \quad (5)$$

где ЧЭ — чистый экономический эффект, полученный при реализации конкретной налоговой стратегии;

$\text{Э}_{\text{оптим}}$  — совокупный экономический эффект, полученный в ходе реализации намеченного оптимизационного мероприятия;

$\text{З}_{\text{оптим}}$  — затраты, связанные с внедрением определенного варианта налоговой стратегии.

В свою очередь, *совокупный экономический эффект* достигается за счет следующих факторов:

$$\text{Э}_{\text{оптим}} = \pm \text{Э}_{\text{оборот}} \pm \text{Э}_{\text{налог}} \pm \text{Э}_{\text{пеня}}, \quad (6)$$

где  $\text{Э}_{\text{оборот}}$  — экономический эффект, связанный с ускорением (замедлением) оборачиваемости;

$\text{Э}_{\text{налог}}$  — экономический эффект, достигнутый за счет оптимизации налоговых платежей;

$\text{Э}_{\text{пеня}}$  — экономический эффект, полученный за счет снижения штрафных санкций по налоговым платежам в результате своевременной уплаты налогов.

В диссертации разработана модель влияния налогообложения на финансово-хозяйственную деятельность организаций общественного питания потребительской кооперации. Суть данной модели заключается в оценке целесообразности применения конкретного оптимизационного мероприятия при заданных перспективных параметрах финансово-хозяйственной деятельности.

Так, расчет критического уровня налоговой нагрузки, позволяющего поддерживать процесс простого воспроизводства, рекомендуется производить следующим образом:

$$\text{НН}_0 = 1 - n - \frac{d \cdot q}{v}, \quad (7)$$

где  $\text{НН}_0$  — критическая величина налоговой нагрузки, обеспечивающая простое воспроизводство;

$n$  — доля нематериальных расходов в добавленной стоимости организации;

$d$  — коэффициент затратоемкости;

$q$  — темп инфляции;

$v$  — доля добавленной стоимости в выручке от реализации товаров (продукции, услуг).

Критическая величина налоговой нагрузки выступает крайней точкой, при которой имеет место простое воспроизводство. Сравнение реального уровня налоговой нагрузки ( $\text{НН}_{\text{общ}}$ ), исчисленного по конкретному субъекту хозяйствования, с расчетной величиной  $\text{НН}_0$  позволит сделать вывод о целесообразности функционирования последнего в действующем налоговом поле. Так, в случае если  $\text{НН}_{\text{общ}} > \text{НН}_0$ , организация находится в состоянии рецессии и «проедает» свои оборотные активы, а если  $\text{НН}_{\text{общ}} < \text{НН}_0$  — имеет место расширенное воспроизводство.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Основные научные результаты диссертации.** Исследование проблем налогового регулирования организаций общественного питания потребительской кооперации в современных условиях хозяйствования позволило сделать следующие выводы и сформулировать предложения.

1. Проведенный анализ теоретических положений, касающихся экономической сущности налогового регулирования, позволил дать комплексное теоретико-методологическое обоснование его содержания как подсистемы государственного регулирования экономики, а также как действенного инструмента налогового менеджмента на микроуровне, ранее не излагавшееся в специальной экономической литературе. В основу раскрытия экономического содержания налогового регулирования положены: выделение сущностных свойств исследуемого процесса (целеполагание, многоуровневый характер ориентации, компромиссность, многосторонность участников); разработанная система принципов осуществления (правовой характер, ориентация на повышение эффективности функционирования экономической системы в целом, экономический нейтралитет государства, демократический характер применения предложенных альтернатив); развернутая классификация способов минимизации налоговых обязательств субъектов хозяйствования; характеристика схем реализации налогового регулирования в рамках действующего финансового механизма, предполагающих перераспределение части ВВП, опосредованное государственным бюджетом, а также построение моделей кругооборота финансовых ресурсов в экономике без участия главного централизованного фонда. Наличие возможности реализации налогового регулирования на уровне субъекта хозяйствования предопределило необходимость оценки эффективности функционирования данного механизма в условиях Республики Беларусь. Результаты проведенного анализа показали недостаточную экономическую значимость отечественных методов налогового регулирования для организаций общественного питания потребительской кооперации и актуальность поиска более действенного инструментария [3, 7–10, 12, 17, 18].

2. В качестве основной характеристики финансово-хозяйственной деятельности организаций общественного питания потребительской кооперации в диссертации выделена деловая активность, так как между ней и способностью своевременно и в полном объеме отвечать по налоговым обязательствам существует тесная связь. Однако при выборе методики анализа деловой активности из числа существующих был выявлен ряд недостатков, требующих устранения. В предложенной усовершенствованной методике деловая активность рассматривается по трем направлениям: динамика основных показателей финансово-хозяйственной деятельности, оценка интенсивности и эффективности исполь-

зования финансовых ресурсов. Научная новизна указанной методики состоит в том, что предложена система пропорций интенсивного развития организаций, которая базируется на темпах изменения выручки от реализации продукции, прибыли, понесенных организацией затрат и т.д., и применен интегрированный показатель деловой активности, основанный на коэффициентах оборачиваемости. Пропорции интенсивного развития дают возможность оценить не только эффективность ведения основного вида деятельности, но и тенденции развития самой организации, а использование интегрированного показателя деловой активности способствует повышению информативности и объективности аналитических вычислений, а также выводов, сделанных на их основе. Применение данной методики позволяет моделировать налоговую стратегию на микроуровне [4, 5, 15].

3. Уточнена и апробирована методика анализа налоговой нагрузки на уровне субъекта хозяйствования, необходимая для оценки влияния налогов на финансово-хозяйственную деятельность организаций в текущем и перспективном периодах. Научная новизна методики заключается в том, что в диссертации проведена перегруппировка налогов по источникам их уплаты в соответствии с методологией макроэкономической статистики, что позволило повысить объективность анализа вследствие включения налога на недвижимость, выступающего в качестве платы за использование основного капитала организации, в состав себестоимости (расходов на реализацию), которая представляет собой возмещение потребленных в процессе производства ресурсов. Выделение коэффициента косвенного налогообложения организации дает возможность учесть не только долю налогов, включаемых в выручку от реализации продукции (товаров), но и связанных с осуществлением операционной и внереализационной деятельности, что расширяет аналитические возможности методики. Использование добавленной стоимости в качестве интегрального оценочного показателя совокупной налоговой нагрузки позволяет адаптировать предлагаемую методику применительно не только к организациям общественного питания, но и к субъектам хозяйствования других отраслей экономики. Оно объясняется тем, что добавленная стоимость является универсальным источником уплаты всех налогов независимо от базы начисления [1, 22].

4. Разработан алгоритм формирования и реализации налоговой стратегии организаций общественного питания потребительской кооперации, предполагающий поэтапный выбор различных схем построения налоговых взаимоотношений с государственным бюджетом. Алгоритм включает в себя следующие этапы: определение целей и периода формирования налоговой стратегии, критический анализ предшествующей налоговой стратегии, исследование факторов внешней налоговой среды, оценку альтернативных схем налогообложения субъекта хозяйствования на основе стратегического анализа, разработку налоговой тактики, временную синхронизацию шагов реализации налоговой страте-

гии, разработку системы экономико-правовых мероприятий по ее обеспечению, построение организационно-экономической структуры, нацеленной на реализацию налоговой стратегии, проведение контрольных мероприятий в процессе ее реализации, оценку эффективности реализации разработанной налоговой стратегии. Разработана методика оценки альтернативных схем налогообложения, в основу которой положено сопоставление совокупного экономического эффекта, достигаемого за счет ускорения оборачиваемости, оптимизации величины налоговых платежей и сокращения штрафных санкций в случае своевременной уплаты, с суммой затрат, связанных с оптимизационными мероприятиями. Применение предложенного алгоритма позволяет повысить эффективность принимаемых управленческих решений [3, 14, 16, 19, 23].

5. Предложена модель влияния налогообложения на финансово-хозяйственную деятельность организаций общественного питания потребительской кооперации. Логика построения данной модели основывается на ограничении размера реинвестирования финансовых ресурсов в хозяйственный оборот в сумме, соответствующей расходам предыдущего периода, увеличенным на величину инфляционного обесценивания, что позволяет определить размер факторов-признаков (оценочных показателей), обеспечивающих процесс простого воспроизводства. Применение системы оценочных показателей (добавленная стоимость, рентабельность, затратноёмкость и т.д.) дает возможность обозначить критический размер налоговой нагрузки, выступающий ориентиром при разработке общей стратегии развития субъекта хозяйствования [2, 11, 13].

**Рекомендации по практическому использованию результатов.** Результаты исследования имеют научно-практическое значение для успешного функционирования организаций общественного питания потребительской кооперации. Применение разработанных методик позволит улучшить эффективность системы управления налогообложением субъектов хозяйствования, что поможет обеспечить повышение социально-экономической эффективности их деятельности.

Предложенные автором рекомендации по повышению социально-экономической эффективности общественного питания в системе Белкоопсоюза посредством управления налогообложением внедрены в хозяйственную практику субъектов данного ведомства (акт о внедрении № 16-15/117 от 21.11.2006 г.). Методика анализа деловой активности организаций общественного питания используется в Гомельском облпотребсоюзе (акт о внедрении № 01-01/17 от 15.03.2006 г.). Результаты исследования нашли применение в учебном процессе УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации» (акт о внедрении в учебный процесс № 08/16-107 от 22.04.2009 г.).

## СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ СОИСКАТЕЛЯ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

### *Статьи в научных рецензируемых журналах*

1. Навумчык, С.А. Дынаміка падатковай нагрузкі на спажывецкую кааперацыю Рэспублікі Беларусь / С.А. Навумчык // Потреб. кооперация. — 2003. — № 3 (3). — С. 64–71.
2. Наумчик, С.О. Предельный уровень налогового бремени / С.О. Наумчик // Белорус. фондовый рынок. — 2005. — № 2 (67). — С. 42–43.
3. Наумчик, С.О. Вмененный налог — способ снижения налогового бремени организаций общественного питания потребительской кооперации / С.О. Наумчик // Потреб. кооперация. — 2005. — № 4 (11). — С. 59–66.
4. Наумчик, С.О. Интегрированная оценка деловой активности организаций общественного питания / С.О. Наумчик // Бухгалтер. учет и анализ. — 2007. — № 11 (131). — С. 35–40.
5. Наумчик, С.О. Методика анализа деловой активности организаций сферы обращения / С.О. Наумчик // Аграрная экономика. — 2007. — № 11 (150). — С. 23–27.
6. Наумчик, С.О. Налоговое регулирование — функция налогов или элемент налогового механизма? / С.О. Наумчик // Потреб. кооперация. — 2009. — № 2 (25). — С. 45–52.

### *Материалы конференций*

7. Наумчик, С.О. Комплекс один, а подход разный / С.О. Наумчик // Организация производства в условиях рынка : материалы науч.-практ. конф., Горки, 6–7 июня 2003 г. : в 2 ч. / Белорус. гос. с.-х. акад. ; редкол.: Т.Л. Хроменкова [и др.]. — Горки, 2004. — Ч. 2. — С. 106–109.
8. Наумчик, С.О. Разнообразие налоговых льгот / С.О. Наумчик // Профсоюзное движение и проблемы социально-экономической модернизации белорусского общества : материалы науч.-практ. конф., Гомель, 4 февр. 2004 г. : в 2 ч. / Гомел. фил. Междунар. ин-та труд. и соц. отношений ; редкол.: В.Н. Гавриленко [и др.]. — Гомель, 2004. — Ч. 1. — С. 113–114.
9. Наумчик, С.О. Налоговая политика в отношении потребительской кооперации и индивидуальных предпринимателей / С.О. Наумчик // Экономическая теория и аграрная политика : материалы междунар. науч.-практ. конф., Горки, 22–24 апр. 2004 г. : в 2 ч. / Белорус. гос. с.-х. акад. ; редкол.: В.А. Воробьев [и др.]. — Горки, 2004. — Ч. 2. — С. 133–135.
10. Наумчик, С.О. Интересы государства и потребительской кооперации / С.О. Наумчик // Управление экономическим потенциалом региона в условиях

международной интеграции : материалы междунар. науч.-практ. конф. для аспирантов и молодых ученых, Москва, Гомель, 17–18 нояб. 2004 г. / Моск. гос. ин-т электроники и математики (техн. ун-т), Гомел. гос. ун-т им. Ф. Скорины ; редкол.: Д.Г. Лин [и др.]. — М.; Гомель, 2004. — С. 100–102.

11. Наумчик, С.О. Предельный уровень налогового бремени / С.О. Наумчик // Социально-экономическое и гуманитарное развитие белорусского общества в XXI веке : материалы респ. науч. конф. студентов, магистрантов, аспирантов, Минск, 16 дек. 2004 г. / Белорус. гос. экон. ун-т. — Минск, 2005. — С. 92–94.

12. Наумчик, С.О. Перспективы изменения налогообложения малого бизнеса в Республике Беларусь / С.О. Наумчик // Проблемы развития предпринимательства в Гомельском регионе : материалы респ. науч.-практ. конф., Гомель, 22–23 дек. 2004 г. / Белорус. торг.-экон. ун-т потреб. кооп. ; редкол.: А.А. Наумчик [и др.]. — Гомель, 2004. — С. 62–64.

13. Наумчик, С.О. Статистические методы прогнозирования налоговых обязательств / С.О. Наумчик // Социальное партнерство в условиях социально-правового государства: региональный аспект : материалы IX межвуз. науч.-практ. конф., Гомель, 3 февр. 2005 г. : в 2 ч. / Гомел. фил. Междунар. ин-та труд. и соц. отношений ; редкол.: В.С. Решетько [и др.]. — Гомель, 2005. — Ч. 1. — С. 247–250.

14. Наумчик, С.О. Налог на прибыль организаций общественного питания / С.О. Наумчик // Исследование и разработки в области машиностроения, энергетики и управления : сб. материалов V междунар. межвуз. науч.-техн. конф. студентов, магистрантов и аспирантов, Гомель, 12–13 мая 2005 г. / Гомел. гос. техн. ун-т им. П.О. Сухого. — Гомель, 2005. — С. 249–252.

15. Наумчик, С.О. Деловая активность субъектов хозяйствования / С.О. Наумчик // Наука и образование в условиях социально-экономической трансформации общества : материалы VIII междунар. науч.-метод. конф., Витебск, 19–20 мая 2005 г. : в 2 ч. / Витеб. фил. Ин-та совр. знаний им. А.М. Широкова ; редкол.: В.А. Ключников [и др.]. — Минск, 2005. — Ч. 1. — С. 29–31.

16. Наумчик, С.О. Экономическая сущность налогового планирования / С.О. Наумчик // Социально-экономические основы управления экономическим потенциалом региона : материалы междунар. науч.-практ. конф. для аспирантов и молодых ученых, Гомель, Москва, 19 окт. 2005 г. / Гомел. гос. ун-т им. Ф. Скорины, Моск. гос. ин-т электроники и математики (техн. ун-т) ; редкол.: Д.Г. Лин [и др.]. — М.; Гомель, 2005. — С. 148–150.

17. Наумчик, С.О. Кривая Лаффера и ее практическое применение / С.О. Наумчик // Социально-экономическая политика белорусского государства в условиях открытой экономики : материалы междунар. науч.-практ. конф.,

Минск, 26–27 окт. 2005 г. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: В.Н. Шимов [и др.]. — Минск, 2006. — С. 249–250.

18. Наумчик, С.О. Классификация способов налоговой минимизации / С.О. Наумчик // Идеология и практика социального партнерства: опыт и перспективы развития : материалы X межвуз. науч.-практ. конф., Гомель, 1 февр. 2006 г. : в 2 ч. / Гомел. фил. Междунар. ин-та труд. и соц. отношений ; редкол.: В.С. Решетько [и др.]. — Гомель, 2006. — Ч. 2. — С. 140–142.

19. Наумчик, С.О. Формирование налоговой стратегии в условиях оптимизации налогообложения / С.О. Наумчик // Механизмы устойчивого развития инновационных социально-экономических систем : материалы междунар. науч.-практ. конф., Бобруйск, 30 марта 2006 г. / Бобруйск. фил. Белорус. гос. экон. ун-та ; редкол.: В.Н. Гавриленко [и др.]. — Минск, 2006. — С. 196–198.

20. Наумчик, С.О. Механизм распределения прибыли как фактор экономического роста организации / С.О. Наумчик, И.Н. Новикова // Проблемы и перспективы социально-экономического развития Беларуси в контексте глобальных экономических тенденций : материалы XIII межвуз. науч.-практ. конф., Гомель, 5 февр. 2009 г. : в 2 ч. / Гомел. фил. Междунар. ин-та труд. и соц. отношений ; редкол.: В.С. Решетько [и др.]. — Гомель, 2009. — Ч. 1. — С. 146–148.

21. Наумчик, С.О. Пропорции интенсивного развития организаций / С.О. Наумчик, И.Н. Новикова // Научный потенциал молодежи — будущему Беларуси : материалы III междунар. молодеж. науч.-практ. конф., Пинск, 27 марта 2009 г. : в 2 ч. / Полес. гос. ун-т ; редкол.: К.К. Шебеко [и др.]. — Пинск, 2009. — Ч. 2. — С. 81–82.

#### *Тезисы докладов конференций*

22. Наумчик, С.О. Оценка налогового бремени организаций общественного питания / С.О. Наумчик // Техника и технология пищевых производств : тез. докл. V междунар. науч.-техн. конф., Могилев, 18–20 мая 2005 г. / Могилев. гос. ун-т продовольствия ; редкол.: Т.С. Хасаншин [и др.]. — Минск, 2005. — С. 273–274.

23. Наумчик С.О. Методический аспект оценки оптимальности схем налогообложения организаций / С.О. Наумчик // Стратегічні напрямки розвитку підприємств харчових виробництв, ресторанного господарства і торгівлі : тези доповідей міжнар. наук.-практ. конф., Харків, 19 листоп. 2008 г. : у 2 ч. / Харків. держ. ун-т харчування та торгівлі ; редкол.: О.І. Черевко [та інш.]. — Харків, 2008. — Ч. 2. — С. 199–200.

## РЭЗІЮМЭ

Навумчык Сяргей Алегавіч

### **Падатковае рэгуляванне фінансава-гаспадарчай дзейнасці арганізацый грамадскага харчавання спажывецкай кааперацыі ў сучасных умовах гаспадарання**

**Ключавыя словы:** падаткі, падаткаабкладанне, падатковая льгота, падатковае планаванне, падатковая стратэгія, падатковая нагрузка, дзелавая актыўнасць, мінімізацыя падатковых абавязацельстваў, узнаўленчая стратэгія.

**Мэта работы:** навуковае абгрунтаванне тэарэтыка-метадычных асноў і распрацоўка практычных рэкамендацый па ўдасканаленні падатковага рэгулявання ў арганізацыях грамадскага харчавання спажывецкай кааперацыі Рэспублікі Беларусь з улікам канкрэтных эканамічных умоў іх функцыянавання.

**Метады даследавання:** агульнанавуковыя метады (абстракцыі, аналізу і сінтэзу, індукцыі і дэдукцыі); эканоміка-матэматычны і эканоміка-статыстычны.

**Атрыманыя вынікі і іх навізна:** дадзена тэарэтыка-метадалагічнае абгрунтаванне эканамічнага зместу падатковага рэгулявання, удаканалена метадыка аналізу дзелавой актыўнасці арганізацый, удакладнена метадыка ацэнкі падатковай нагрузкі суб'екта гаспадарання, распрацаваны алгарытм фарміравання і рэалізацыі падатковай стратэгіі арганізацый, мадэль уплыву падаткаабкладання на фінансава-гаспадарчую дзейнасць арганізацый грамадскага харчавання спажывецкай кааперацыі.

**Ступень выкарыстання:** вынікі праведзенага даследавання выкарыстоўваюцца ў дзейнасці арганізацый грамадскага харчавання спажывецкай кааперацыі Рэспублікі Беларусь, а таксама ў вучэбным працэсе УА "Беларускі гандлёва-эканамічны універсітэт спажывецкай кааперацыі".

**Вобласць прымянення:** практычная дзейнасць спецыялістаў і кіраўнікоў суб'ектаў гаспадарання сферы абарачэння, вучэбны працэс вышэйшых вучэбных устаноў Рэспублікі Беларусь.

## РЕЗЮМЕ

Наумчик Сергей Олегович

### **Налоговое регулирование финансово-хозяйственной деятельности организаций общественного питания потребительской кооперации в современных условиях хозяйствования**

**Ключевые слова:** налоги, налогообложение, налоговая льгота, налоговое планирование, налоговая стратегия, налоговая нагрузка, деловая активность, минимизация налоговых обязательств, воспроизводственная стратегия.

**Цель работы:** научное обоснование теоретико-методических основ и разработка практических рекомендаций по совершенствованию налогового регулирования в организациях общественного питания потребительской кооперации Республики Беларусь с учетом конкретных экономических условий их функционирования.

**Методы исследования:** общенаучные методы (абстракции, анализа и синтеза, индукции и дедукции); экономико-математический и экономико-статистический.

**Полученные результаты и их новизна:** дано теоретико-методологическое обоснование экономического содержания налогового регулирования, усовершенствована методика анализа деловой активности организаций, уточнена методика оценки налоговой нагрузки субъекта хозяйствования, разработаны алгоритм формирования и реализации налоговой стратегии организаций, модель влияния налогообложения на финансово-хозяйственную деятельность организаций общественного питания потребительской кооперации.

**Степень использования:** результаты проведенного исследования используются в деятельности организаций общественного питания потребительской кооперации Республики Беларусь, а также внедрены в учебный процесс УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации».

**Область применения:** практическая деятельность специалистов и руководителей субъектов хозяйствования сферы обращения, учебный процесс высших учебных заведений Республики Беларусь.

## SUMMARY

Naumchik Sergey Olegovich

### **Tax regulation of financial and economic activities of public catering organizations of consumer cooperatives under present-day management conditions**

**Key words:** taxes, taxation, tax concession, tax planning, tax strategy, tax incidence, business activity, minimization of tax liabilities, reproduction strategy.

**Aims of the research:** to substantiate scientifically theoretical and methodological grounds and to work out practical guidelines of improving tax regulations at public catering organizations of consumer cooperatives in the Republic of Belarus taking into account specific economic conditions of their functioning.

**Research methods:** common scientific methods (abstraction, analysis and synthesis, induction and deduction); economic and mathematical methods, and statistical analysis methods.

**Results obtained and their novelty.:** theoretical and methodological grounds of the economic content of tax regulations have been given, methods of analysis of organizations' business activity have been improved, evaluative methods of tax incidence of entities have been specified, mechanism of forming and implementing tax strategy of organizations have been worked out, the model of taxation impact upon finance and economic activities of public catering organizations of consumer cooperatives has been developed.

**Application:** the results of the research work are being applied at public catering organizations of consumer cooperatives in the Republic of Belarus, and have also been introduced into the educational process at the Belarusian Trade and Economics University of Consumer Cooperatives.

**Application area:** in the practical activity of specialists and managers of distribution entities, in the study process of higher educational establishments of the Republic of Belarus.

Редактор и корректор *Г.В. Андропова*  
Технический редактор *О.В. Амбарцумова*  
Компьютерный дизайн *Е.А. Быковская*

Подписано в печать 23.03.2010. Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman. Офсетная печать. Усл. печ. л. 1,4. Уч.-изд. л. 1,2. Тираж 66 экз. Заказ 58

УО «Белорусский государственный экономический университет».  
Лицензия издательская № 02330/0494500 от 08.04.2009.  
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.

Отпечатано в УО «Белорусский государственный экономический университет».  
Лицензия полиграфическая № 02330/0494173 от 03.04.2009.  
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.