

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

*На правах рукописи*

Головань Софья Андреевна

**ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ  
НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ  
ОРГАНИЗАЦИЙ  
(НА ПРИМЕРЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА)**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Иркутск-2016

Работа выполнена в федеральном государственном бюджетном  
образовательном учреждении высшего образования  
«Байкальский государственный университет»

**Научный руководитель:** доктор экономических наук, профессор  
Киреенко Анна Павловна

**Официальные оппоненты:**

**Ведущая организация:**

## I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Льготное налогообложение является распространенным механизмом государственного регулирования определенных областей и сфер деятельности. Использование налоговых льгот в качестве способа стимулирования благотворительной деятельности представляет большой интерес, как с точки зрения его практического применения, так и с точки зрения научного анализа.

На сегодняшний момент в Российской Федерации отсутствуют налоговые льготы для коммерческих организаций, занимающихся благотворительной деятельностью. Ввиду отсутствия должного государственного стимулирования благотворительная деятельность коммерческих организаций носит разрозненный и неэффективный характер.

Однако, в «Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» введение налоговых льгот для негосударственных некоммерческих организаций обозначено как одно из направлений развития сектора социально ориентированных некоммерческих организаций.<sup>1</sup>

Введение льготного налогообложения благотворительной деятельности с четким указанием вида и предела льготируемых расходов, круга получателей благотворительной помощи будет способствовать не только росту величины данных расходов, но и прозрачности осуществления благотворительной деятельности. Особое значение имеют развитие и поддержка социальной помощи населению в условиях кризиса, а налоговое регулирование благотворительной деятельности коммерческих организаций (в данной работе кредитных организаций) сможет обеспечить дополнительный приток финансовых ресурсов в социально ориентированные некоммерческие организации и использовать их на социально значимые цели.

---

<sup>1</sup>Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_82134](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82134) (дата обращения 20.06.2015).

**Степень разработанности проблемы.** Исследованию экономической сущности налоговых льгот посвящено значительное число работ отечественных и зарубежных авторов. Это, в первую очередь, работы Д. Шмидта, Е. Фогеля, Д. Лео-на, Ф. Ноймарка, А. Иссона, А. Клемма, Х. Брикси, К. Типке, У. Бобровски, Е. Гросса, А. С. Баландиной, А. В. Брызгалина, В.И. Дымченко, А.В. Перова, Й. Йо-хума, И.А. Майбурова, Ю.Б. Ивановой, Е.С. Вылковой, Т.А. Малининой и др.

Изучению налоговых льгот в качестве способа стимулирования благотвори-тельной деятельности посвящены работы Г. Фака, К. Ландэ, С. Кэролла, Д. Джульфайна, Дж. Ботсмана, С. Гупты, С. Лордемуса, К. Шарфа, Б. Чернявски, Р. Хога и др.

Обоснование использования налоговых инструментов для поддержки соци-ально ориентированных некоммерческих организаций содержится в исследовани-ях Ч. Клотфельтера, О.В. Макаренко, Б.Л. Рудника, Л.И. Якобсона, Д. Даффа, С. Колма, Н. Брукса, Р. Девлина, М. Кляйнеберга и др.

Необходимо отметить, что вследствие длительного отсутствия налоговых льгот для коммерческих организаций-благотворителей в Российской Федерации, в отечественной науке льготное налогообложение благотворительной деятельности изучено не достаточно. Несмотря на всю значимость и проделанную работу ука-занных выше ученых, теоретико-методические положения использования нало-говых льгот в развитии благотворительной деятельности требуют научного обос-нования и комплексного изучения.

**Объект исследования** – льготное налогообложение благотворительной де-ятельности коммерческих организаций.

**Предмет исследования** – экономические отношения, возникающие при введении льготного налогообложения благотворительной деятельности коммер-ческих организаций.

**Рабочая гипотеза исследования** заключается в том, что введение налого-вой льготы для расходов на благотворительную деятельность коммерческих орга-низаций будет способствовать росту таких расходов, позволит увеличить финан-сирование социально ориентированных некоммерческих организаций, а также по-

высит его эффективность.

**Целью** данного исследования является оценка целесообразности введения налоговой льготы для коммерческих организаций, осуществляющих благотворительную деятельность и разработка механизма данной налоговой льготы.

Достижение данной цели требует решения следующих **задач исследования:**

1. Выявить место и роль льготного налогообложения в косвенном субсидировании социально ориентированных некоммерческих организаций.

2. Дать характеристику налоговых льгот социальной направленности как инструмента налогового стимулирования и сформировать представление о совместимости данного вида льгот с понятием благотворительность.

3. Выявить характеристики налоговых льгот как механизма финансирования благотворительной деятельности.

4. Дать оценку существующего уровня корпоративной благотворительности банковского сектора для оценки необходимости введения налоговой льготы<sup>2</sup>.

5. Разработать модель для оценки потенциала увеличения благотворительных расходов кредитными организациями при введении льготного налогообложения.

6. Разработать механизм налоговой льготы для практического применения налоговой льготы для благотворительной деятельности коммерческих организаций

7. Оценить эффективность предложенной налоговой льготы на основе разработанной модели.

8. Разработать и апробировать механизм прогнозирования объема благотворительных расходов банковского сектора на основании значимых факторов.

9. Дать оценку последствий введения налоговой льготы на региональном уровне на примере субъектов Сибирского федерального округа.

---

<sup>2</sup> Для целей настоящего диссертационного исследования для обозначения экономического субъекта в качестве синонимов использовались термины «предприятие», «компания», «хозяйствующий субъект», «организация». При этом под корпоративной благотворительностью понималась «добровольная деятельность коммерческой организации по оказанию помощи нуждающимся или по поддержке социальных проектов, при которой сфера вложения средств не имеет прямой связи с основной деятельностью компании».

**1.1. Соответствие диссертации паспорту научной специальности.** Исследование выполнено в рамках п. 2.2 «Финансовое регулирование экономических и социальных процессов», п. 2.9 «Концептуальные основы, приоритеты налоговой политики и основные направления реформирования современной российской налоговой системы» научной специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» паспорта специальности ВАК (экономические науки).

**Теоретическую основу** исследования составили работы отечественных и зарубежных ученых в области экономики, финансов и налогообложения, а также публикации в центральных экономических журналах и средствах массовой информации.

**Методологическая база** исследования сформирована на основе методов научного познания (общих и специальных), в том числе метода системного подхода, логического анализа и синтеза, метода сравнения, статистических группировок, экономического и статистического анализа, в том числе метода изучения связи между количественными и качественными признаками с помощью ранговых коэффициентов корреляции Спирмена, применения критериев проверки значимости, методики доверительных интервалов, исследования показателя отношения шансов, методики регрессионного и дискриминантных анализов (для практической реализации которых применялась программа Microsoft Excel 2010 и Statistica Base).

**Информационную базу** исследования составили нормативные документы, регулирующие вопросы налогообложения, осуществление благотворительной деятельности; статистические данные Центрального Банка, Федеральной налоговой службы РФ, Министерства экономического развития Российской Федерации; данные информационной базы Banki.ru; официальных сайтов кредитных организаций, данные бухгалтерского учета кредитных организаций.

**Научная новизна диссертационного исследования состоит в следующем:**

1. На основе трудов Ф. Ноймарка, А. Иссона, А. Клемма, И.А. Майбурова и

др. выявлены возможности использования механизма льготного налогообложения в качестве способа государственного регулирования благотворительной деятельности, а также косвенного финансирования неправительственного некоммерческого сектора социальной направленности в Российской Федерации (п. 2.2 Паспорта специальности ВАК 08.00.10)

2. На основе исследования существующего уровня поддержки благотворительной деятельности банковским сектором обоснована необходимость использования льготного налогообложения в качестве меры финансового регулирования корпоративной благотворительности (п. 2.2 Паспорта специальности ВАК 08.00.10).

3. Разработана экономико-математическая модель оценки льготного налогообложения корпоративной благотворительности на примере банковского сектора (п. 2.9 Паспорта специальности ВАК 08.00.10).

4. На основе разработанной модели дана оценка эффективности применения льготного налогообложения корпоративной благотворительности с точки зрения экономических, социальных и бюджетных эффектов на примере банковского сектора (п. 2.9 Паспорта специальности ВАК 08.00.10).

5. Осуществлено прогнозирование изменения объема благотворительных расходов банковского сектора на основании выявления значимых факторов, а также спрогнозировано изменение косвенного финансирования социально значимых расходов на примере регионов Сибирского федерального округа при льготном налогообложении корпоративной благотворительности (п. 2.2 Паспорта специальности ВАК 08.00.10).

**Теоретическая значимость** работы состоит в формировании новых научных подходов и взглядов на налоговый механизм стимулирования благотворительных расходов коммерческих организаций и косвенного субсидирования социально ориентированных некоммерческих организаций, разработке модели оценки целесообразности введения налоговой льготы для расходов социальной направленности.

**Практическая значимость** исследования заключается в том, что предлага-

емая методика может быть использована:

1. Законодательными органами при разработке и оценке законопроектов относительно целесообразности введения налоговых льгот для различных категорий благотворителей, принятии решения относительно наиболее соответствующей сложившимся реалиям формы и вида налоговой льготы.

2. Коммерческими организациями при принятии решения относительно оптимального объема благотворительных расходов в случае введения льготного налогообложения.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Теоретические положения и практические выводы диссертационного исследования были доложены и получили одобрение на международных научно-практических конференциях: «Актуальные проблемы теории и практики налогообложения», проходивших 28 ноября 2013 года; 20 ноября 2015 года на базе ФГАОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» г. Волгоград; «Совершенствование налогообложения как фактор экономического роста», проходившей 14-15 декабря 2015 года на базе филиала ВГАОУ ВПО «Северо-Кавказский Федеральный университет» в г. Пятигорске и ВГАОУ ВПО «Дагестанский Государственный Университет» в г. Махачкала, "Государство и бизнес. Современные проблемы экономики", проходившей 20-22 апреля 2016 года на базе Северо-Западного института управления и ВГАО ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» в г. Санкт-Петербург; «Аюшиевские чтения. Финансово-кредитная система: опыт, проблемы инновации», проходившей 26 апреля 2016 на базе Байкальского Государственного Университета г. Иркутск; The 17<sup>th</sup> Annual Conference on Finance and Accounting, проходившей 27 мая на базе Университета Экономики г. Прага.

Отдельные положения и выводы диссертационного исследования включены в научно-исследовательские проекты, в том числе, государственное задание № 26.1348.2014/К на выполнение научно-исследовательских работ в сфере научной деятельности в рамках проектной части, проект № 1348 «Влияние теневого секто-



ра экономики на качество жизни населения в России и Украине: сравнительный анализ» (но-мер госрегистрации в ФГАНУ ЦИТиС 114091140015).

Теоретические и практические материалы диссертации используются при подготовке бакалавров и магистров по направлениям «Финансы и кредит» и «Экономика» при преподавании учебных дисциплин «Финансы», «Корпоративные финансы», «Бюджетная система РФ», «Государственные и муниципальные финансы» на кафедре финансов и бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «ИрГУПС».

**Публикации результатов исследования.** Основные результаты изложены в 13 научных публикациях общим объемом 6,9 п. л., (авторских 5,1), в том числе 4 статей в реферируемых изданиях ВАК России.

**Структура диссертации** обусловлена поставленными целями и задачами, отражает логику исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 235 источников; содержит 26 таблиц, 20 рисунков, 10 формул.

**Во введении** обосновывается выбор темы и ее актуальность, определяются цели и задачи исследования, характеризуется степень разработанности проблемы, выявляется теоретическая и практическая значимость работы, формулируются элементы научной новизны и основные положения, выносимые на защиту.

**В первой главе** проводится исследование механизма льготного налогообложения благотворительной деятельности в качестве метода косвенного субсидирования социально ориентированных некоммерческих организаций. Устанавливается место благотворительной деятельности в классификации ожидаемых эффектов с позиции социальных налоговых льгот. Оценивается применение налоговых льгот для стимулирования благотворительной деятельности.

**Вторая глава** посвящена выявлению механизма влияния налоговых льгот на благотворительную деятельность коммерческих организаций. Учитывая особенности благотворительной деятельности для коммерческих организаций, проводится анализ экономических и иных факторов, определяющих текущие объемы благотворительных расходов. Проводится анализ состояния корпоративной бла-

готворительности на примере банковского сектора как этап оценки необходимости введения льготного налогообложения.

**В третьей главе** проводится экономическая и статистическая оценка построенной модели существования налоговой льготы на основании рассчитанных показателей. Анализируется эффективность льготного налогообложения благотворительной деятельности на примере банковского сектора. Прогнозируется изменения величины благотворительных расходов банковского сектора. Апробируется влияние льготного налогообложения на региональном уровне.

**В заключении** на основании исследования сформулированы основные выводы относительно целесообразности и экономической результативности льготного налогообложения корпоративной благотворительной деятельности по результатам диссертационного исследования.

**В приложениях** приведены вспомогательные материалы исследования.

## **I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**1. Определен характер налоговых льгот социальной направленности. Установлено место, занимаемое благотворительной деятельностью в классификации эффектов от применения налоговых льгот. Дана характеристика бюджетных и экономических эффектов от введения налоговой льготы для благотворительности. Определено место налоговых льгот в механизме косвенного субсидирования социально ориентированных некоммерческих организаций.**

Налоговая льгота социальной направленности определяется в исследовании как инструмент налогового регулирования, оказывающий положительное воздействие на социальное положение отдельных граждан-плательщиков налогов. При этом налоговая льгота может предоставляться как отдельным нуждающимся гражданам, так и социально ориентированным некоммерческим организациям, а также организациям, предоставляющим рабочие места людям с ограниченными возможностями и иными проблемами, затрагивающими их социальное положение. Основными конечными получателями данной разновидности налоговых льгот будут выступать при любом из рассмотренных направлений - лица, нуждающиеся в дополнительной социальной поддержке, исходя из целей государственной политики.

Для того чтобы определиться с тем, насколько совместимо понятие налоговой льготы социальной направленности с льготным налогообложением благотворительной деятельности, в диссертации выявлено место, занимаемое благотворительной деятельностью в перечне эффектов<sup>3</sup> от применения налоговых льгот.

В качестве наиболее явного эффекта от применения льготного налогообложения в исследовании рассматривается увеличение расходов коммерческих организаций на социально значимые цели.

---

<sup>3</sup>«эффекты от применения налоговых льгот - достигаемые или планируемые для достижения результаты вследствие предоставления налоговой льготы, выраженные в количественных (абсолютных и относительных) показателях» Налоговые льготы. Теория и практика применения / Монография под ред. И.А. Майбунова, Ю.Б. Иванова. – М: Юнити-Дана, 2014. – С. 168.

Выделены также особенности экономических и бюджетных эффектов налоговой льготы на благотворительность. В отношении экономического эффекта отмечено, что увеличение финансовых ресурсов, которые остаются в распоряжении налогоплательщика в связи с уменьшением налоговых платежей по налогу на прибыль организации, совершающей благотворительные расходы, будет оставаться значительным. Учитывая, что в данный момент коммерческие организации осуществляют поддержку благотворительности без какого-либо экономического стимулирования со стороны государства, можно ожидать, что темпы роста или прирост в абсолютном выражении расходов на социально значимые цели по сравнению с периодом до предоставления льготы у коммерческих организаций будут увеличиваться. Положительными бюджетными эффектами будут являться экономия расходов бюджета в результате введения льготы вместо применения альтернативных вариантов поддержки и снижение издержек, связанных с циркулированием бюджетных средств - взиманием налогов и последующим формированием опекаемых благ, а отрицательным - чистые потери бюджета.

В диссертационной работе налоговые льготы социальной направленности рассмотрены также с позиций налоговых расходов бюджета. Отмечено, что налоговые льготы социальной направленности можно рассматривать как налоговые расходы, так как они направлены на получение социально-экономического эффекта, а также являются альтернативой прямым бюджетным расходам.

Изучение налоговых льгот социальной направленности с позиции налоговых расходов позволило определить их место в механизме косвенного финансирования социально ориентированных некоммерческих организаций (рис. 3). Косвенный характер государственного субсидирования при предоставлении налоговой льготы заключается в следующем. Налоговую льготу получает непосредственно лицо или организация, осуществляющая благотворительные расходы, при этом эффект от льготы направлен на некоммерческий сектор социальной направленности, так как позволяет стимулировать рост объема привлекаемых в некоммерческий сектор финансовых ресурсов. Также с помощью льготы можно регулировать направление благотворительной деятельности давая право воспользоваться

льготой только при условии, что получателем благотворительной помощи будут определенные социально ориентированные некоммерческие организации.

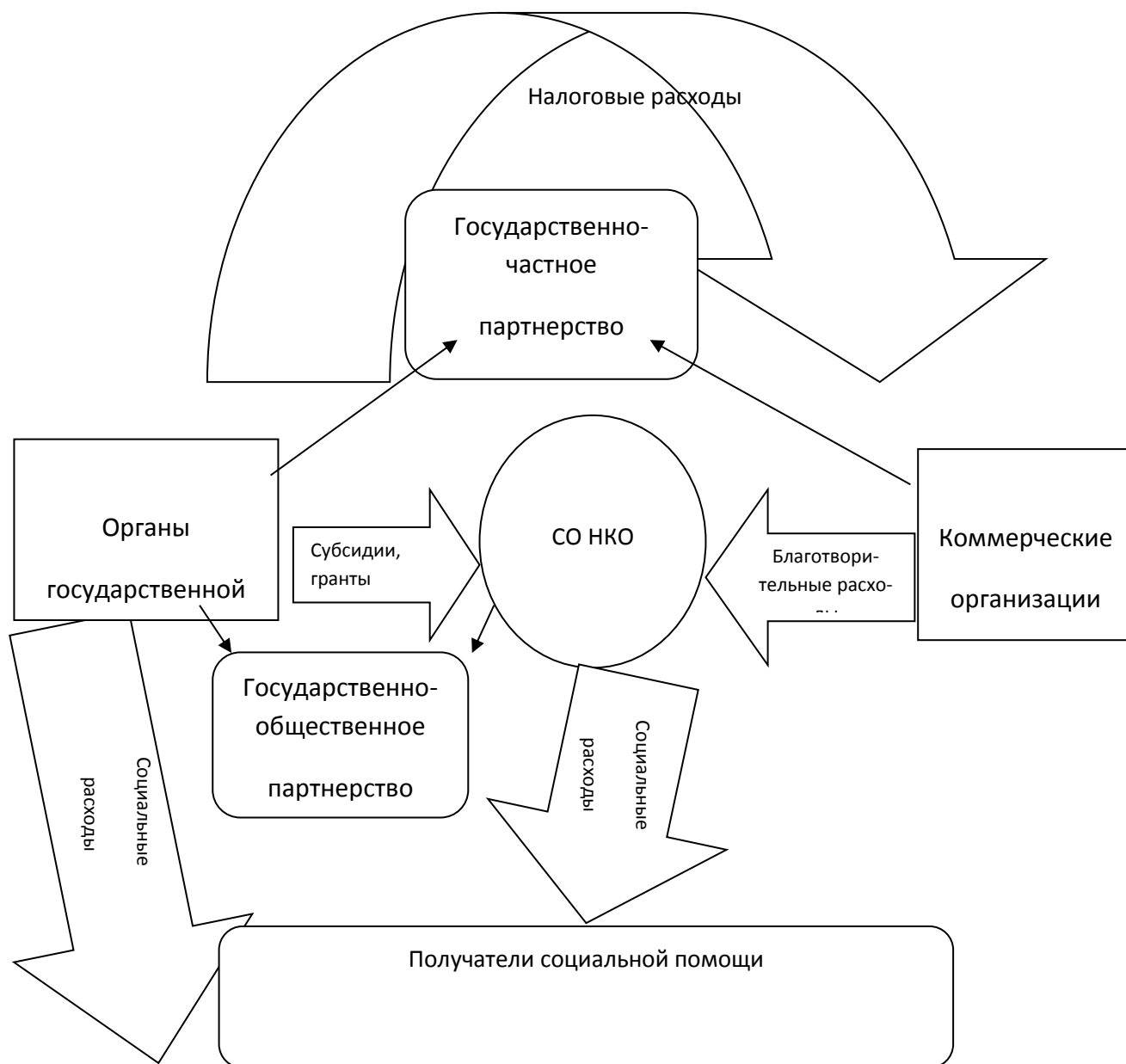


Рис.3. Льготное налогообложение в механизме косвенного финансирования (субсидирования) социально ориентированных некоммерческих организаций

**2. Обоснована необходимость введения налоговой льготы на благотворительность как косвенной меры государственной поддержки некоммерческого сектора социальной направленности. Предложена конструкция налоговой льготы стимулирования благотворительных расходов организаций.**

В диссертационной работе рассмотрены различные точки зрения на необходимость и возможность введения налоговой льготы для благотворительности. Сделан вывод о возможности более широкого использования налоговых льгот как инструмента стимулирования некоммерческих организаций социальной направленности в связи со следующим:

1. Финансирование социально ориентированных некоммерческих организаций через альтернативные источники является более гибким по механизму отбора каждым благотворителем направлений благотворительной деятельности.

2. Финансирование через некоммерческий сектор является не менее прозрачным по сравнению с бюджетным финансированием, при условии предоставления СО НКО подробной публичной отчетности и ответственности за полученные средства.

3. Так как некоммерческие организации работают в направлениях, имеющих социальную значимость, по собственной инициативе, несут личную заинтересованность и ответственны за проводимую работу, благотворители будут выбирать для финансирования некоммерческие организации, вызывающие наибольшее доверие.

4. Деятельность благотворителей позволяет скорректировать определенную субъективность выбора получателей бюджетного финансирования, а также выбора направлений, которые требуют большей поддержки.

Внедрение льготного налогообложения благотворительной деятельности коммерческих организаций должно осуществляться, по нашему мнению, в виде уменьшения налогооблагаемой прибыли на сумму произведенных расходов в определенном проценте от годовой прибыли и возможностью переноса сумм, сверх норматива, на последующие пять лет по опыту зарубежных стран.

Учет благотворительных расходов для целей налогообложения должен производиться, по нашему мнению, в соответствии с внесенными изменениями относительно благотворительных расходов в части второй Налогового кодекса раздела VIII главы 25.статьи 265 «Внереализационные расходы».

Ограничение же взносов денежным вариантом с выделением социально

ориентированных некоммерческих организаций, соответствующих определенным критериям эффективности деятельности, в качестве получателей благотворительной помощи, позволило бы увеличить прозрачность и эффективность данного направления расходования средств.

**3. На основе исследования существующего уровня поддержки благотворительной деятельности банковским сектором обоснована необходимость использования льготного налогообложения в качестве меры финансового регулирования корпоративной благотворительности.**

В качестве основы для проведения исследования была взята выборка из банков, проводящих свою деятельность на территории Иркутской области на момент написания данной работы. Исследование охватывало 49 банков, представленных в Иркутской области. В качестве необходимых для апробации теоретической модели показателей, были взяты данные с 2011- 2014 гг. Так первичные данные позволили получить информацию относительно: прибыли кредитной организации; объемов совершенных благотворительных расходов: величине налога на прибыль. По результатам анализа сформирован профиль типичной на сегодняшний момент кредитной организации, занимающейся благотворительной деятельностью. Можно сказать, что в большинстве своем, это организация, тратящая на благотворительность не более 1-2% своей чистой прибыли (рис.1).

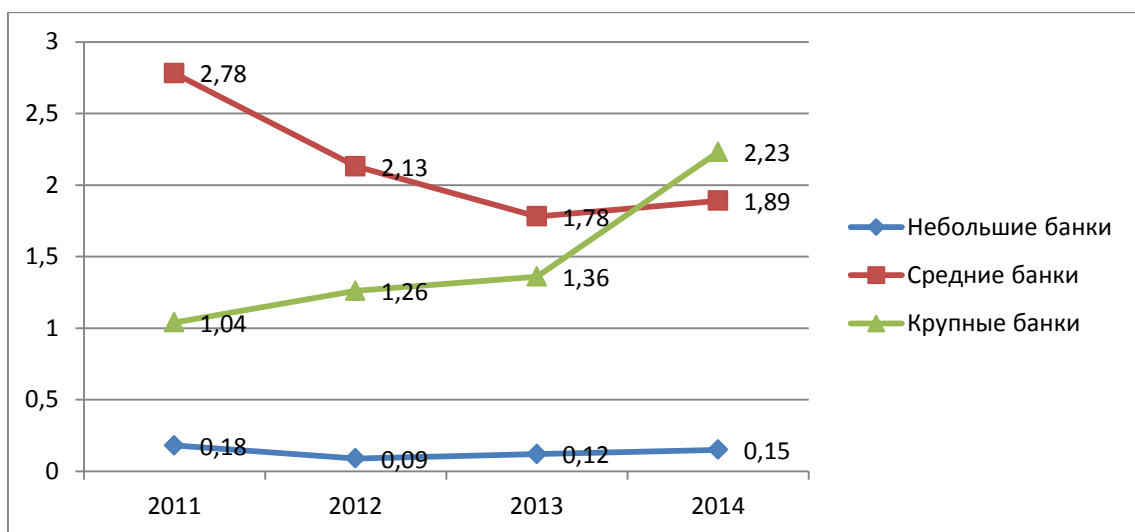


Рис.1. Динамика доли благотворительных расходов в чистой прибыли исследуемых кредитных организаций за 2011-2014 годы

Говоря о качественных показателях, отражающих поддержку благотворительности, исследование вывило, что в плане открытости большинство ограничивается отражением информации о своей деятельности на официальных сайтах (. Почти половина имеет устойчивую стратегию благотворительной деятельности, под которой понималось в целях работы наличие партнеров-получателей благотворительной помощи на протяжении нескольких временных периодов или выбранного приоритетного направления. В то же время, использование преимущества корпоративной благотворительности в виде применения особых форм благотворительной деятельности, присущей именно банковскому сектору, развито довольно слабо.

Таким образом, можно сделать вывод, что льготное налогообложение могло бы сыграть положительную роль в качестве финансового регулирования корпоративной благотворительности.

#### **4. Разработана экономико-математическая модель оценки льготного налогообложения корпоративной благотворительности на примере банковского сектора.**

При моделировании ответной реакции налогоплательщиков коммерческих организаций, мы предполагаем, что прибыль после налогообложения в любом случае не может быть меньше их фактической прибыли, так как в этом случае мы опровергаем связь между увеличением расходов и действием льготы, а вновь переходим на уровень определения мотивов благотворительной деятельности. Соответственно, будем считать, что  $P^{мод.} \geq P^{факт.}$ , так как потенциально свободные ресурсы могут быть направлены либо на увеличение благотворительных расходов, либо на максимизацию своей прибыли. Таким образом, фактическая прибыль после налогообложения может быть либо меньше, либо равна полученной прибыли в рамках модели. Следовательно, для получения прибыли в рамках модели, мы можем уменьшить фактическую прибыль на объем увеличения расходов при введении льготы ( $G^g$ ), но при этом увеличить на величину льготы при действующей ставке налога на прибыль в 20%, которая будет распространяться не только на



фактические благотворительные расходы ( $G^f$ ), но и на величину приращения ( $G^g$ ).

В виде неравенства можно представить:  $P^{\text{факт.}} - G^g + 0,2G^f + 0,2G^g \geq P^{\text{факт.}}$ .

Раскрывая неравенство, получаем:  $0,2G^f \geq 0,8G^g \rightarrow G^g \leq 0,25G^f$

В общем виде, пошагово неравенство будет иметь вид (формула 1):

$$P^{\text{мод.}} \geq P^{\text{факт.}} \rightarrow P^{\text{факт.}} - 0,8G^g + 0,2G^f \geq P^{\text{факт.}} \rightarrow 0,2G^f \geq 0,8G^g \rightarrow G^g \leq 0,25G^f \quad (1)$$

$P^{\text{мод.}}$  - смоделированная чистая прибыль;  $P^{\text{факт.}}$  - фактическая чистая прибыль;  $G^g$  - объем увеличения расходов в модели;  $G^f$  - фактический объем расходов.

Таким образом, за максимальный объем для увеличения благотворительных расходов в рамках данной модели будет приниматься 25% от фактических расходов на благотворительность при отсутствии льготы, а за минимальный объем для увеличения - величина, при которой «нулевая гипотеза», свидетельствующая об отсутствии связи между льготой и изменениями объема расходов, становится несостоятельной.

Так как, благодаря действию механизма льготного налогообложения как снижающего стоимость благотворительного ресурса, появляется возможность совершить больше благотворительных расходов. Соответственно, можно найти потенциальный объем для увеличения у каждой организации.

В качестве одной из составных частей алгоритма моделирования увеличения благотворительных расходов коммерческими организациями вследствие действия льготы, было выбрано соотношение между фактическими расходами на сегодняшний момент и максимальным объемом, на который будет распространяться льготный механизм в зависимости от уровня отнесения на расходы в целях налогообложения. Рассчитанный максимальный объем корректировался в зависимости от уровня отнесения благотворительных трат на расходы в целях налогообложения - до 1%, до 3%, до 5% или до 10% от налогооблагаемой прибыли.

**5. На основе разработанной модели оценена эффективность льготного налогообложения корпоративной благотворительности. Осуществлено прогнозирование увеличения притока финансовых ресурсов в сектор социально**

## **ориентированных некоммерческих организаций на основании выявления значимых факторов.**

Оценка эффективности льготного налогообложения благотворительной деятельности коммерческих организаций на основе банковского сектора в настоящей работе проводилась с позиции социально-экономической и бюджетной эффективности. Так социально-экономические эффекты будут выражаться в социальных последствиях налоговой льготы, отражающих значимость поддерживаемой с помощью льготы деятельности, в данном случае, благотворительной деятельности коммерческих организаций, имеющих место благодаря снижению налоговых платежей организации.

В данной работе в качестве оценки социально-экономической эффективности налоговой льготы применялся показатель прироста в абсолютном выражении средней величины благотворительных расходов исследуемых кредитных организаций, которые она могла бы совершать при введении льготного налогообложения, по сравнению с плановыми показателями, то есть фактической величиной совершенных благотворительных расходов. Данная величина получила название «потенциала для увеличения благотворительных расходов», то есть величина, на которую конкретная организация могла бы увеличить свои благотворительные расходы за счет компенсирующего эффекта при введении налоговой льготы. В качестве показателя оценки бюджетной эффективности данной льготы можно говорить о потерях (недополученных доходах) вследствие введения льготного налогообложения благотворительной деятельности, что будет выражаться в поиске оптимального предела учета благотворительных расходов коммерческой организации в составе расходов, при котором льгота может стимулировать максимальное увеличение при минимальных бюджетных потерях.

В результате исследования было установлено, что при любом пределе учета благотворительных трат в составе расходов, для большинства кредитных организаций формировался бы максимальный потенциал для роста благотворительных расходов (от 49,5 до 74 % исследуемых кредитных организаций в зависимости от выбранного предела учета) (рис..)

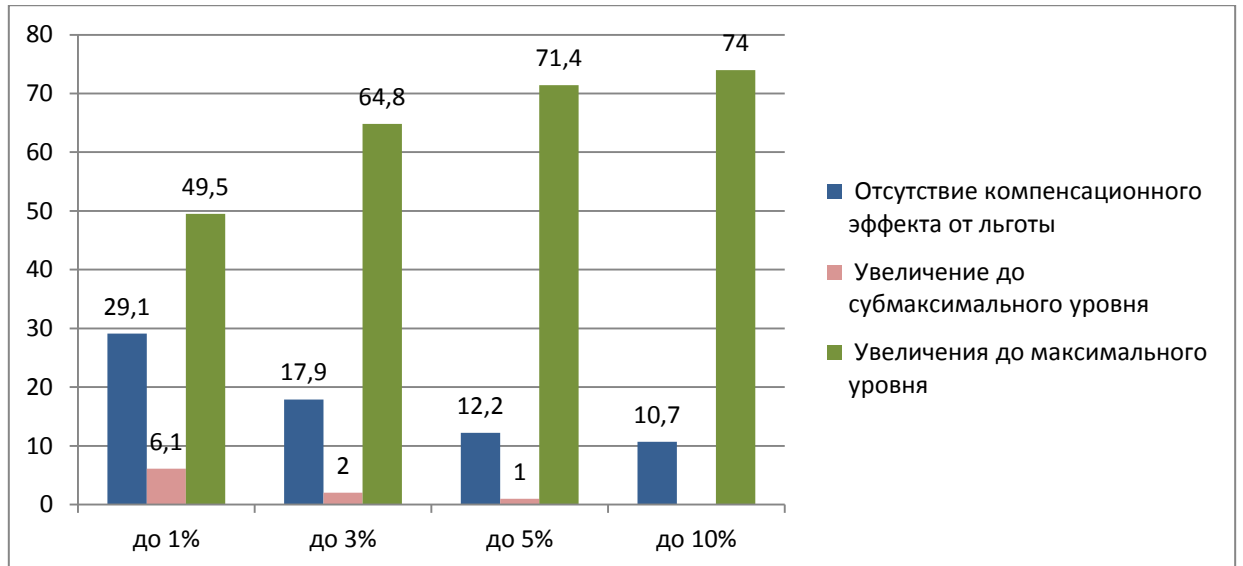


Рис. 2. Воздействие льготного налогообложения прибыли в зависимости от уровня учета благотворительных пожертвований в составе расходов, %

Основываясь на полученных данных сделан вывод, что по механизму воздействия льготного налогообложения, выражающегося в увеличении объема расходов в ответ на снижение их стоимости для компании, статистически значимо отличается предел в размере до 1% (табл.1.).

Таблица 1

Оценка ценовой эластичности благотворительных расходов банковского сектора при наличии налоговой льготы

Предел отнесения БР на расходы в налоговых целях	Теоретическое снижение стоимости БР в модели		Теоретический рост БР в модели		Ценовая эластичность благотворительных расходов	
	%	95% ДИ	%	95% ДИ	Коэффициент	95% ДИ
До 1%	12*	10,8-12,8	14,4*	12,4-16	$E=[0,87]^*$	0,75-0,9
До 3%	13,6	12,8-14,5	18	16,4-19,6	$E=[1,32]$	0,9-1,8
До 5%	14	13,1-14,9	19,8	18,3-21,3	$E=[1,19]$	1-1,4
До 10%	14,7	13,9-15,5	20,1	18,8-21,6	$E=[1,21]$	1-1,4

Источник: авторские расчеты; ДИ- доверительные интервалы, БР- благотворительные расходы,  $p < 0,05$ .

Соответственно, чтобы установить эффективность одного из оставшихся вариантов, необходимо определить являются ли различия внутри благотворительных расходов кредитных организаций и соответствующих им объемов недополученных налоговых доходов в зависимости от установленного предела до 3%, до 5% и до 10%, статистически значимыми. Для этого использовался критерий Фридмана с последующим применением критерия Ньюмена-Кейлса (табл.2) для парного сравнения пределов.

Таблица 2.

## Значение критерия Ньюмена-Кейлса для исследуемой выборки

Сравнение	Значение критерия Ньюмена-Кейлса для увеличения расходов	P<0,05	Значение критерия Ньюмена-Кейлса для увеличения упущенных налоговых поступлений	P<0,05
До 10% и до 3%	3,47256	Да	3,980933	Да
До 10% и до 5%	0,834058	Нет	2,919202	Да
До 5% и до 3%	3,440488	Да	2,710687	Нет

Источник: авторские расчеты

Для прогноза относительно величины потенциала для увеличения благотворительных расходов, которые кредитная организация могла бы нести при введении льготного налогообложения благотворительной деятельности, и построения вероятностной модели роста, в настоящей работе использовались методы дискриминантного анализа на основе полученных значениях благотворительных расходов в рамках модели.

В ходе программы классификации (группирования) было выделено три признака, лучше различимых в предполагаемых группах банков, включая величину фактических расходов (расходы, которые организация готова была совершать без экономического стимулирования), тип размера капитала организации (ранговый коэффициент корреляции Спирмена с величиной фактических расходов 0,82 при  $p < 0,01$ ), а также наличие или отсутствие долгосрочной стратегии благотворитель-

ной деятельности (ранговый коэффициент корреляции Спирмена с величиной фактических расходов 0,6 при  $p < 0,01$ ).

На втором этапе был проведен дискриминантный анализ по трем группам банков, сформированным в зависимости от потенциала для увеличения расходов при введении льготного налогообложения. Так в первую группу вошли банки, для которых введение льготы сформировало средний потенциал для увеличения пожертвований до 500 тыс. рублей (группа 1), во вторую группу – потенциал больше 500 тыс. рублей, но меньше 10 млн. рублей (группа 2), а в третью группу – потенциал более 10 млн. рублей (группа 3). В результате классификации члены второй группы по своим свойствам оказались посередине между первой и третьей группой, причем количество верно «предсказанных» значений составило в этом случае 78,2%. На рисунке 4 представлены квадраты расстояний Махаланобиса между компактными группами при классификации увеличения благотворительных расходов при введении льготного налогообложения на примере банковского сектора.

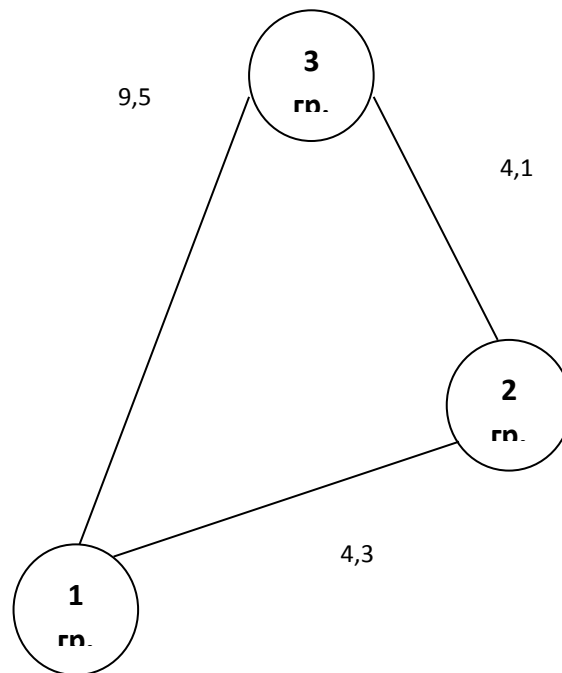


Рис.4. Квадраты расстояний Махаланобиса между компактными группами при классификации увеличения благотворительных расходов при введении льготного налогообложения

Как видно из представленных данных, группа 1 значительно отстоит от группы 3, а наименьшее значение квадрата расстояний наблюдается между груп-

пами 2 и 3. Так как группа 2 заняла промежуточное значение, объединение ее с группой 3 дало качественное улучшение полученных результатов. Так распознавание соответствия группе увеличилось до 86,9%. Для решения задачи прогнозирования величины потенциала для увеличения расходов при введении льготного налогообложения благотворительной деятельности у кредитной организации, для группы 1 и объединенных групп 2 и 3, были получены дискриминантные уравнения. В общем виде уравнения имеют вид формулы 4.

Формула 4.

$$F=K_0 +K_1x_1+K_2x_2+K_3x_3+\dots K_nx_n,$$

Где F- дискриминантная функция;

$K_0$  – константа дискриминантного уравнения;

$K_{1-n}$ – коэффициенты дискриминантного уравнения;

$x_{1-n}$ - значения рассматриваемых признаков.

Дискриминантное уравнение для группы наименьшего потенциала для увеличения благотворительных расходов при введении льготного налогообложения получило вид формулы 5.

Формула 5.

$$F_1= -1, 68+0, 5x_1-1, 83x_2-0,27x_3$$

где  $x_1$ – средняя величина фактических благотворительных расходов за 4 года без экономического стимулирования;

$x_2$  – тип размера капитала;

$x_3$ – наличие устойчивой стратегии благотворительной деятельности у организации.

Дискриминантное уравнение для группы наибольшего потенциала для увеличения благотворительных расходов при введении льготного налогообложения получило вид формулы 6.

Формула 6.

$$F_2= -1, 07-0, 39x_1+1, 41x_2+0,21x_3,$$

где  $x_1$ – средняя величина фактических благотворительных расходов за 4 года без экономического стимулирования;

$x_2$  – тип размера капитала;

$x_3$ – наличие устойчивой стратегии благотворительной деятельности у организации.

Таким образом, суммируя константы полученных дискриминантных уравнений и произведения анализируемых параметров на их константы, появляется возможность вычисления дискриминанта у каждой кредитной организации для каждой компактной группы при введении льготного налогообложения благотворительной деятельности.

Прогностическое заключение делается на основе сравнения величин дискриминантных уравнений:

Если  $F_1 < F_2$ , то при введении льготного налогообложения кредитная организация имела бы склонность к наименьшему росту благотворительных расходов (до 500 тыс., рублей в год);

Если  $F_2 > F_1$ , то при введении льготного налогообложения у кредитной организации, вероятнее всего, формировался бы потенциал для наибольшего роста благотворительных расходов (более 500 тыс., рублей в год).

Таким образом, в ходе дискриминантного анализа были сформированы уравнения, на основании которых представляется возможным делать прогнозы относительно потенциального притока дополнительных финансовых ресурсов в социально ориентированные некоммерческие организации в результате введения льготы.

В ходе исследования был получен также потенциал для роста благотворительных расходов регионального банковского сектора. Так как региональные банки не слишком активно вовлечены в благотворительную деятельность, то и потенциал для увеличения в рамках модели у них ограничен их собственным уровнем фактических расходов. В то же время, предложенная форма льгота, ограниченная направлением денежных средств социально ориентированным некоммерческим организациям, выделенными в качестве «партнеров государства», могла бы способствовать тому, что благотворительные расходы поступали бы напрямую социально ориентированным некоммерческим организациям, а не «рассеивались» по различным направлениям. Таким образом, даже небольшое увеличение благотворительных расходов в совокупности со скорректированным направлением расходования средств могло бы оказать существенную поддержку социально ори-

ентированным некоммерческим организациям региона, выступающим в качестве исполнителей государственного заказа. Сопоставляя данные о потерях региональных бюджетов, то есть той роли, которую льготное налогообложение благотворительной деятельности сыграло бы для бюджета соответствующего региона, и данные об увеличении финансирования социально ориентированных некоммерческих организаций этого же региона, можно прийти к выводу, что данная мера могла бы быть достаточно эффективна.

## **II. ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ**

1. Проведен сравнительный анализ финансирования социально ориентированных некоммерческих организаций по прямому пути (субсидии и гранты государства) и косвенному пути (льготное налогообложения благотворительной деятельности коммерческих организаций). Установлено место благотворительной деятельности в классификации ожидаемых эффектов применения налоговых льгот. Проведен анализ оптимальной структуры налоговой льготы, совместимой с сущностью благотворительной деятельности.

2. Проанализировано состояние корпоративной благотворительности банковского сектора на сегодняшний момент. По результатам анализа сформирован профиль типичной на сегодняшний момент кредитной организации, занимающейся благотворительной деятельностью. Можно сказать, что в большинстве своем, это организация, тратящая на благотворительность не более 1-2% своей чистой прибыли. Говоря о качественных показателях, отражающих поддержку благотворительности, исследование вывило, что в плане открытости большинство ограничивается отражением информации о своей деятельности на официальных сайтах. Почти половина имеет устойчивую стратегию благотворительной деятельности, под которой понималось в целях работы наличие партнеров-получателей благотворительной помощи на протяжении нескольких временных периодов или выбранного приоритетного направления. В то же время, использование преимущества корпоративной благотворительности в виде применения особых форм благотворительной деятельности, присущей именно банковскому сектору, развито довольно слабо.



3. Автором предложен алгоритм моделирования ответной реакции налогоплательщиков, учитывающий их собственный уровень вовлеченности в благотворительную деятельность в условиях отсутствия экономического стимулирования, различные варианты учета благотворительных расходов в составе расходов для целей налогообложения, величины прибыли организации за исследуемый период.

4. Детализировано понятие «потенциал к увеличению благотворительных расходов», под которым понимается прогнозная величина роста расходов вследствие компенсирующего действия со стороны льготного налогообложения благотворительной деятельности коммерческой организации, в данной работе кредитной организации.

5. В результате исследования было установлено, что при любом пределе учета благотворительных расходов в целях налогообложения, для большинства кредитных организаций формировался бы максимальный потенциал для роста благотворительных расходов (от 49,5% до 74% исследуемых кредитных организаций).

6. В то же время, использование статистических инструментов множественного сравнения, позволило сделать вывод, что все исследуемые кредитные организации могли бы увеличить свои благотворительные расходы, то есть использовать свой потенциал для увеличения всего на 0,5-3%, чтобы влияние льготного налогообложения было статистически значимым ( $p < 0,05$ ).

7. Оценка предложенной модели, позволила сделать вывод, что наиболее эффективным с точки зрения величины бюджетных потерь и прогнозного роста благотворительных расходов являлся бы 5% предел учета в целях налогообложения.

8. На основании выявленных значимых факторов для величины совершаемых кредитной организацией благотворительных расходов ( $p < 0,05$ ) была проведена оценка отношения шансов влияния данных факторов на вероятность увеличения кредитной организацией величины расходов вследствие сформированного потенциала. Были рассмотрены варианты прироста на наименьшую вели-

чину (до 500 тыс., рублей), среднюю величину (более 500 тыс., рублей, но меньше 10 млн., рублей) и наибольшую величину (более 10 млн., рублей), а также сформированы профили факторов, увеличивающих вероятность реализации именного данного сценария роста благотворительных расходов.

9. В ходе проведенного регрессионного анализа было установлено несомненное позитивное влияние льготного налогообложения на среднюю величину благотворительных расходов по исследуемой совокупности при реализации ими своего потенциала.

10. На основании отбора факторов, лучше всего различимых в пределах компактных групп и проведенного дискриминантного анализа, были получены уравнения, позволяющие делать прогноз для конкретной кредитной организации относительно величины прироста благотворительных расходов при введении льготного налогообложения.

11. Предложенная модель была апробирована на примерах регионов Сибирского Федерального Округа, занимающихся финансированием социально ориентированных некоммерческих организаций. Благотворительные расходы коммерческих организаций рассматривались в качестве дополнительного источника средств, направляемых в некоммерческий сектор от банковского сектора своего региона при введении льготного налогообложения в предложенной форме льготы, а также с указанием получателей, дающих право на применение льготного налогообложения. По результатам исследования можно сделать вывод, что значение благотворительных расходов для дополнительного финансирования социально ориентированных некоммерческих организаций региона значительно превосходило бы ущерб для регионального бюджета.

### **III. СПИСОК ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

#### **а) статьи в рецензируемых научных журналах, определенных ВАК**

##### **Минобрнауки РФ:**

1. Головань С.А. Исследование налоговых льгот как инструмента стимулирования благотворительной деятельности на примере банковского сектора / С.А.

Головань // Вестник УрФУ: серия экономика и управление– 2016. – № 1– С. 117-134. – 1,2 п.л.

2. Головань С.А. Налоговое стимулирование благотворительности: оценка эффективности льгот на примере банковского сектора [Электронный ресурс] / С.А. Головань // Baikal Research Journal (БГУЭП). – 2016. – № 2. Режим доступа: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=20669>. – 0,7 п. л.

3. Головань С.А. Обзор основных методик оценки эффективности налоговых льгот в целях стимулирования инновационной деятельности [Электронный ресурс] / С.А. Головань // Baikal Research Journal (БГУЭП). – 2014. – № 1. Режим доступа: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=18731>. – 0,4 п. л.

4. Головань С.А. Использование налоговых льгот в регулировании состояния окружающей среды: зарубежный опыт и перспективы России / А. П. Киреевко, О.В. Батурина, С.А. Головань // Известия Иркутской государственной экономической академии (БГУЭП). – 2014. – № 1. – С. 25–34. – 0,9 п.л. (автор. 0,3 п. л.)

**б) статьи в других научных изданиях, сборниках научных трудов:**

5. Головань С.А. Обоснование введения налоговых вычетов на благотворительность в Российской Федерации / А. П.Киреевко, С. А. Головань // Journal of Tax Reform, Т. 2. № 2 2016 Vol. 2, no. 2 С.111-126.

6. Головань С.А. Механизм льготного налогообложения в качестве меры стимулирования благотворительной деятельности / С.А. Головань // Аюшиевские чтения. Финансово-кредитная система: опыт, проблемы инновации: сб. науч. тр. – Иркутск: – 2016. – С. – 0,3п.л

7. Golovan S.A. Can the charitable tax deduction stimulate corporate charitable giving? Evidence from the Russian banking system/ А. Р. Kireenko, S.A.Golovan // Annual conference on finance and accounting. – Prague: – 2016. – С. – 0,5 п.л.(автор. 0,3 п. л.)

8. Головань С.А. Прогнозирование роста благотворительных трат при введении льготного налогообложения на примере банковского сектора/ С.А. Головань // Государство и бизнес. Современные проблемы экономики: сб. науч. тр. – Спб: . – 2016. – С. 208-212.– 0,4 п.л.

9. Головань С.А. Разработка алгоритма для построения гипотетической модели существования льготного налогообложения корпоративной благотворительной деятельности в Российской Федерации / С.А. Головань // Economics – 2016. – № 4(13). – С. 75–77 – 0,3 п.л.

10. Головань С.А. Исследование механизма льготного налогообложения благотворительной деятельности в качестве меры косвенного субсидирования социально ориентированных некоммерческих организаций / С.А. Головань // Журнал научных и прикладных исследований – 2016. – № 4. – С. 11–15 – 0,3 п.л.

11. Головань С.А. Механизм льготного налогообложения благотворительной деятельности как фактор косвенного субсидирования общественных товаров и услуг / С.А. Головань // Актуальные проблемы налогообложения: сб. науч. тр. – Волгоград: ВолГУ. – 2015. – С. 40–44 – 0,3 п.л.

12. Головань С.А. Использование налоговых инструментов в зарубежной практике государственной поддержки благотворительной деятельности на примере США и Канады / С.А. Головань // Совершенствование налогообложения как фактор экономического роста: сб. науч. тр. – Ставрополь: Литера. – 2015. – С. 267–269 – 0,3 п.л.

13. Головань С.А. Научные представления о налоговых льготах и расходах в литературе / С.А. Головань // Актуальные проблемы налогообложения: сб. науч. тр. – Волгоград: ВолГУ. – 2013. – С. 38–43 – 0,3 п.л.