

## БАЗОВОЕ ПОНЯТИЕ И СУБСТАНЦИОНАЛЬНЫЙ МЕХАНИЗМ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

*Эта статья посвящена одной из необходимых частей налогового законодательства и теории налогов и практики — природе налогового планирования и основного его механизма функционирования. Одним из анализируемых вопросов в этой статье является его объяснение о взаимовыгодных этапах процессов планирования. Кроме этого в статье исследованы основные части деятельности налогового планирования и ее пределы.*

*This article is devoted to the nature of tax planning and substantial mechanism — one of the necessary parts of tax legislation and tax theory and practice. One of the analyzed issues in this article is complete explanation of mutual dependable stages of planning process. Also main activity parts and limits of tax planning are investigated in this article.*

*Ключевые слова: налог, налоговое законодательство, планирования, налогоплательщик, льготы.  
Key words: taxes, tax laws, planning, taxpayer benefits.*

Необходимость налогового планирования заложена в самом налоговом законодательстве, которое предусматривает те или иные налоговые режимы для разных ситуаций, допускает различные методы для исчисления налоговой базы и предлагает налогоплательщикам различные налоговые льготы. Кроме этого, налоговое планирование обусловлено заинтересованностью государства в предоставлении налоговых льгот в целях стимулирования сферы производства, категорий налогоплательщиков, регулирования социально-экономического развития [1, с. 105].

По мнению А.Г. Ходова, сущность налогового планирования заключается в признании за каждым налогоплательщиком права на использование всех допустимых законами средств, приемов и способов для максимального сокращения своих налоговых обязательств. Налоговое планирование можно определить как организацию деятельности хозяйственных субъектов с целью минимизации налоговых обязательств без нарушения буквы и духа закона. В основе налогового планирования лежит максимально полное и правильное использование всех разрешенных законом льгот, а также оценка позиции налоговой администрации и основных направлений налоговой и инвестиционной политики государства [2, с.192].

Возможны различные модели поведения налогоплательщика. Поэтому принято разграничивать понятие "налоговое планирование" от таких понятий, как "уклонение от уплаты налогов" и "обход налогов".

Уклонение от уплаты налогов ("tax evasion") — это несвоевременная уплата налогов, непредставление налоговых деклараций и документов, незаконное использование налоговых льгот и т.п. Именно элемент незаконного уменьшения обязательств позволяет разграничить понятия "уклонение от налогов" и "налоговое планирование". Уклонение от уплаты налогов — нелегальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на наказуемом сознательном использовании методов сокрытия доходов и имущества от налоговых органов, а также искажений финансовой отчетности. Обход налогов ("tax avoidance") — ситуация, в которой лицо не является налогоплательщиком в силу различных причин. В теории налогового права различают два способа обхода налогов: законный и с применением запрещенных законом приемов. Возможности обхода налогов могут определяться спецификой объекта или субъекта налогообложения; особенностями метода обложения, способами исчисления и уплаты налога; видом степени налогообложения; использованием "налоговых убежищ".

Налоговое планирование ("tax planning") — это законный способ обхода налогов с использованием предоставляемых законом льгот и приемов сокращения налоговых обязательств. Сущность его выражается в признании за

каждым налогоплательщиком права применять все допустимые законами средства, приемы и способы (в том числе и пробелы в законодательстве) для максимального сокращения своих налоговых обязательств [1, с. 105—106].

Существует также понятие "налоговое планирование в организации". В экономической литературе встречаются различные определения налогового планирования в организации. Вот некоторые из них:

- использование налогоплательщиками всех допустимых действующим законодательством средств, приемов и приемов в целях максимального сокращения своих налоговых обязательств;

- планирование себестоимости и расходов из прибыли с целью сокращения налоговых платежей и отчислений в бюджет по действующему законодательству, извлечение дополнительных выгод организации путем тонкого и гибкого применения существующего налогового планирования;

- целенаправленная деятельность организации, ориентированная на максимальное использование всех нюансов существующего налогового законодательства с целью уменьшения налоговых платежей в бюджет;

- искусство освобождать капитал от налогов [3, с. 5—6].

Обобщая вышеуказанные определения, следует отметить, что основу налогового планирования составляют наиболее полное и правильное применение установленных нормативно-правовыми актами льгот, а также знание и умелое использование существующих в законодательстве о налогах и сборах возможностей (лазеек) с целью минимизации налоговых платежей при данном объеме продаж (этот фактор ни в одном из приведенных определений не присутствует).

Содержанием налогового планирования, таким образом, является организация и методика расчетов сумм платежей по каждому виду налогов на очередной финансовый год или на ряд лет (два — три года) и общего объема налоговых платежей. Результаты расчетов отражаются в налоговом бюджете организации, составляемом в рамках финансового бюджетирования на очередной год.

Налоговое планирование представляет собой неотъемлемую составную часть управленческой деятельности. Налоговые платежи для любого физического и юридического лица — это одна из самых больших статей расходов, поэтому налоговое планирование наряду с сокращением издержек производства, транспортировки, хранения и сбыта также способствует повышению рентабельности бизнеса. Поэтому его можно отнести к планированию расходов. Для предприятия эти расходы близки к накладным, т.е. расходам, увеличивающим издержки производителя и снижающим уровень чистого дохода. Уменьшение налоговых вып-

лат, таким образом, для предприятия равноценно снижению издержек или увеличению доходности [2, с. 192—193].

По видам субъектов налоговое планирование подразделяется на корпоративное (для предприятия) и личное (для физических лиц). Корпоративное налоговое прогнозирование и планирование — формирование хозяйствующим субъектом в отношении налогов документов среднесрочного и текущего планирования: бизнесплана и бюджетов. Личное налоговое планирование предусмотрено для физических лиц. Для указанных субъектов возможности законного обхода налогов могут определяться:

- спецификой объекта обложения (например, могут не облагаться налогами доходы от государственных лотерей);
- спецификой субъекта налога (например, малые предприятия имеют определенные льготы в виде налогового кредита);

- особенностями метода обложения (при сдвиге в системе по разным ставкам могут облагаться доходы по облигациям, дивиденды и банковские депозиты);

- использованием "налоговых убежищ", ибо существующие различия в налоговых режимах отдельных стран могут уменьшить налоговое бремя и обеспечить уход от налогообложения вообще [1, с. 106].

В зависимости от характера и масштабов решаемых менеджментом задач налоговое планирование можно подразделить на текущее (тактическое) и перспективное (стратегическое).

Текущее, или тактическое, налоговое планирование играет важную роль в текущей деятельности, поскольку от его эффективности зависит достижение конечного результата налогового планирования — минимизация налоговых обязательств организации при данном объеме продаж.

К тактическому налоговому планированию относятся планирование сделок, реагирование на налоговые нововведения и т.п.

Тактическое налоговое планирование ограничено вопросами текущего года и призвано использовать налоговые льготы и пробелы в законодательстве, учитывать изменения и дополнения в нем.

К сфере стратегического налогового планирования относятся, прежде всего, вопросы размещения и выбора организационно-правовой формы юридического лица, реорганизации юридических лиц, выбора амортизационной политики. Стратегическое налоговое планирование определяет долгосрочный курс организации в области легального снижения налоговых расходов [3, с. 7].

Возможности минимизации налоговых платежей на перспективу обусловлены следующими факторами:

- 1) спецификой объекта налогообложения;
- 2) спецификой субъекта налогообложения;
- 3) методом налогообложения, предоставляющим определенные возможности для минимизации налога;
- 4) широкими возможностями легального уменьшения налогов, существующим благодаря так называемым налоговым убежищам [4];
- 5) различиями в налоговых режимах отдельных стран, которые могут обеспечить даже возможность ухода от налогообложения на основе неограниченной налоговой обязанности (резидентства);
- 6) международными соглашениями, а также соглашениями об избежании двойного налогообложения, соглашениями по частным вопросам (т.е. об особенностях налогообложения доходов от отдельных видов деятельности), а также соглашениями о взаимном поощрении и защите инвестиций, о свободной торговле, о создании таможенных союзов, дающими широкие возможности для налогового планирования.

По мнению А.Г. Ходова, налоговое планирование подразделяется на планирование в рамках одного предприятия (корпоративное налоговое планирование) и на налоговое планирование в рамках системы (группы) предприятий. В зависимости от того, выходит экономическая деятельность за пределы одной страны или ограничивается территорией отдельно взятого государства, налоговое планирование подразделяется на национальное и международное [2, с. 193].

Возможные пути достижения поставленных целей реализуются не только за счет полного знания и использования позитивных и негативных сторон законодательства, но и за счет последовательного и грамотного применения всех составляющих минимизации и оптимизации налогообложения. К этим элементам относятся следующие.

1. Состояние бухгалтерского и налогового учета, а так-

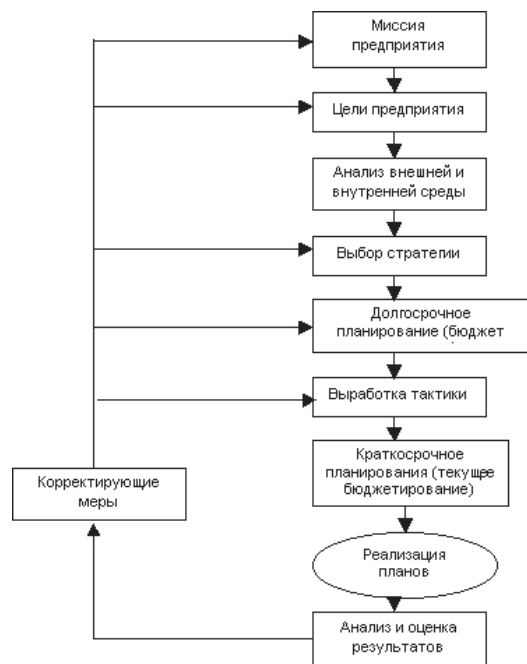


Рис. 1. Налоговое планирование

Источник: составлено автором.

же взаимодействие между ними должно строго соответствовать нормативно-правовым актам; необходимо верное толкование законодательства о налогах и сборах и реагирование на постоянные изменения в нем.

2. Учетная политика — выбранная предприятием совокупность способов ведения бухгалтерского и налогового учета; документ, который утверждается налогоплательщиком, поскольку законодательство в ряде случаев предоставляет ему возможность выбрать те или иные методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, способы погашения стоимости активов, методы определения выручки и др.

3. Налоговые льготы и организация сделок. Далеко не все хозяйствующие субъекты правильно и в полном объеме применяют льготы, устанавливаемые законодательством по большинству налогов. Кроме того, необходим анализ возможных форм сделок (договоров) с учетом их налоговых последствий.

4. Налоговый контроль. Составление налогового бюджета является основой для осуществления контрольных действий со стороны руководителя предприятия и финансового менеджера. Снижению ошибок способствует применение принципов и процедур технологии внутреннего контроля налоговых расчетов. Кроме того, организация контроля предусматривает в первую очередь недопущение просрочки уплаты налогов.

5. Налоговый контроль необходим для проверки правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты всех налоговых платежей, а также представления отчетности.

6. Стратегия оптимального управления и план реализации этой стратегии. Наиболее эффективным способом увеличения прибыли является построение такой системы управления и принятия решений, чтобы оптимальной (в том числе по налогам) оказалась вся структура бизнеса.

7. Льготные режимы налогообложения. Имеются в виду способы снижения налоговых выплат за счет создания офшорных компаний за рубежом и ведения деятельности через них на территории страны.

8. Имитационные финансовые модели. Они позволяют менеджеру управлять значениями одной или нескольких переменных, рассчитывать совокупную налоговую нагрузку.

9. Отчетно-аналитическая деятельность налогового менеджера. Любая компания должна располагать информацией за несколько лет о том, какие приемы и способы налоговой оптимизации дали положительные результаты, по каким причинам они не достигнуты, какие факторы повлияли на конечный финансовый результат и т.п. [3, с. 6].

А.С. Дадашев и Л.С. Кирина в налоговое планирование включают следующие элементы:

— налоговое поле — это перечень (совокупность) налогов, платежей, по которым организация должна перечислить в бюджетную систему их прогнозные величины и сроки выплат;

— налоговый календарь, который предназначен для прогнозирования и контроля правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты налогов, а также своевременного представления отчетности;

— стратегия оптимизации налоговых обязательств, включая мониторинг налоговых льгот и механизм их использования;

— налаженный бухгалтерский учет и отчетность, налоговый учет, позволяющие получать оперативную и объективную информацию о хозяйственной деятельности для оптимального налогового планирования [1, с. 106—108].

Процесс налогового планирования состоит из нескольких взаимосвязанных между собой этапов, которые не следует рассматривать как четкую и однозначную последовательность действий, обязательно гарантирующих снижение налоговых обязательств. Это связано с тем, что в налоговом планировании сочетаются элементы науки и искусства финансового анализа. До регистрации и начала функционирования необходим ответ на общие вопросы стратегического характера.

Первый этап — появление идеи об организации бизнеса, формулирование цели и задач, а также решение вопроса о возможном использовании налоговых льгот, предоставляемых законодателем.

Второй этап — выбор наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения производств и конторских помещений предприятия, а также его филиалов, дочерних компаний и руководящих органов.

Третий этап — выбор организационно-правовой формы юридического лица и определении ее соотношения с возникающим при этом налоговым режимом.

Следующие этапы относятся к текущему налоговому планированию, которое должно органически входить во всю систему управления хозяйствующего субъекта.

Четвертый этап предусматривает формирование так называемого налогового поля предприятия с целью анализа налоговых льгот. На основе проведенного анализа налоговых льгот формируется план их использования по выбранным налогам.

Пятый этап — разработка (с учетом уже сформированного налогового поля) системы договорных отношений предприятия. Для этого с учетом налоговых последствий осуществляется планирование возможных форм сделок: аренда, подряд, купля — продажа, оказание платных услуг и т.п. В итоге образуется договорное поле хозяйствующего субъекта.

Шестой этап начинается с составления журнала типовых хозяйственных операций, который служит основой ведения финансового и налогового учета. Затем выполняется анализ различных налоговых ситуаций, сопоставление полученных финансовых показателей с возможными потерями, обусловленными штрафными и иными санкциями.

Седьмой этап непосредственно связан с организацией надежного налогового учета и контроля за правильностью исчисления и уплаты налогов. Основным способом уменьшения риска ошибок может быть использование технологии внутреннего контроля в налоговом учете.

В ряде стран сложились специальные методы для предотвращения уклонения от уплаты налогов, позволяющих также ограничить сферу применения налогового планирования. В США, Великобритании, странах ЕС существует весьма жесткое "антитрансфертное", "антиоффшорное" и "антидемпинговое" законодательство. Поэтому поиск возможностей для сокращения налоговых потерь осуществляется лишь в рамках действующей системы ограничений.

К пределам налогового планирования принято относить следующие:

- заполнение пробелов в законодательстве;
- законодательные ограничения;
- меры административного воздействия;
- специальные судебные доктрины [5, с. 32—33].

К основным видам деятельности по налоговому планированию относятся:

- сбор и систематизация информации по проблемам налогообложения (мониторинг налогового законодательства);
- текущее налоговое планирование и текущий контроль за выполнением налоговых обязательств;

— экспертиза экономических проектов, планов и управленческих решений с точки зрения налогового законодательства;

— разработка и осуществление мероприятий по оптимизации налоговых обязательств в соответствии с изменениями национального законодательства или норм международного налогового права.

Эффективная система налогового планирования для предприятия не может ограничиваться только кругом налоговых обязательств этого конкретного предприятия. Любой экономический агент в современных условиях представляет собой отдельное звено в длинной цепи экономических отношений. У каждого предприятия всегда есть как продавцы, поставщики, подрядчики, так и покупатели, заказчики, клиенты. Учет налоговых обязательств и проблем контрагентов является обязательным условием выработки конкурентоспособных предложений. Налоговое планирование любого лица должно осуществляться с учетом предоставления максимально благоприятных условий для деловых партнеров.

Для проработки отдельных вопросов последующего и текущего финансового контроля за налоговыми обязательствами, планирования и налоговой экспертизы новых коммерческих и инвестиционных проектов могут привлекаться внешние специалисты. Такая практика получила широкое распространение во всех странах с развитой рыночной экономикой. Такие услуги предоставляют частные налоговые эксперты, налоговые адвокаты, специализированные налоговые и юридические фирмы, отделы по налоговому планированию аудиторских фирм, ассоциации и объединения налогоплательщиков, налоговых консультантов, аудиторов.

К наиболее эффективным формам организации деятельности налогового планирования относится создание собственных высококвалифицированных и хорошо оснащенных специализированных налоговых подразделений. Такими подразделениями располагают все ведущие промышленные, торговые, банковские, страховые, инвестиционные предприятия в развитых странах.

Как правило, собственное подразделение по налоговому планированию создают средние и даже небольшие предприятия, деятельность которых осуществляется в международном масштабе. Специализированные налоговые отделы предприятий могут состоять из нескольких специалистов или насчитывать десятки и даже сотни человек. Количество специалистов часто определяется не столько объемами проводимых операций, сколько сложностью, спецификой и охватом различных сфер экономической деятельности. Создание собственных налоговых подразделений обычно не исключает привлечение независимых специалистов и обращение в консультационные, юридические и аудиторские фирмы. Наоборот, чем выше уровень понимания норм налогового законодательства и больше глубина налоговой проработки новых проектов, тем больше возникает вопросов и возрастает необходимость привлечения высококлассных специалистов в отдельных узких областях [2, с. 193—194].

В заключении следует отметить, что налогоплательщик имеет право лишь на действия, которые не запрещены законодательством. Отсюда вытекает основной вывод налогового планирования — налогоплательщик имеет право только на законные методы уменьшения налоговых обязательств. В противном случае, вместо налоговой экономии возможны огромные финансовые потери налогоплательщика, банкротство или лишение свободы.

## Литература:

1. Евстигнеев Е.Н. Основы налогового планирования. — Питер, 2004. — 360 с.
2. Ходов А.Г. Налоги и налоговое регулирование экономики. — М.: ТЕИС. — 2003.
3. Дадашев А.З., Кирина А.С. Налоговое планирование в организации: учебно-практическое пособие. — Москва, 2004.
4. Полежарова Л.В. Международное двойное налогообложение: механизмы устранения в Российской Федерации. — М.: Магистр, 2008.
5. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: учебник. — М.: ИНФРА-М., 2004.
6. Дмитриева Н.Г., Дмитриев Д.Б. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. — М.: "Высшее образование", 2007. — С. 32—55.

Стаття надійшла до редакції 29.10.2012 р.