

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ

Ю.С. Крупенько, Т.Г. Нечаева

В данной статье рассмотрены особенности налогового планирования в организациях. Проанализированы возможные пути снижения налогового бремени. На основе проведенного исследования автором предлагаются решения для внедрения высококвалифицированных сотрудников в области налогового планирования на предприятия.

Ключевые слова: налоги, налоговое планирование, налоговая нагрузка.

Вопрос налогообложения является очень актуальным для любого предприятия. Так как налоги - это изъятие государством определенной части дохода предприятия, то любое предприятие естественно захочет минимизировать эту часть, а кто захочет отдавать свои деньги. В связи с этим существует понятие налогового планирования, с помощью которого можно грамотно, а главное законно существенно сократить свои налоговые обязательства, конечно не без помощи специалиста в области налогового планирования. В подтверждение этой идеи можно привести слова американского судьи Лирнда Хэнда: «...Нет ничего дурного в том, чтобы осуществлять деятельность, платя минимум налогов. Так поступают все – и бедные, и богатые, - и все поступают правильно, поскольку никто не должен платить более предписанного законом: налог является закрепленным изъятием, а не добровольным пожертвованием». [1]

Осуществление задачи налогового планирования, т.е. организация системы налогообложения для достижения максимального финансового результата при минимальных затратах, требует соблюдения некоторых принципов и правил. Налоговое планирование подразумевает оптимизацию налогообложения в целом, разработку ситуационных схем оптимизации налоговых платежей, организацию системы налогообложения для своевременного анализа налоговых последствий различных управленческих решений.

Принципами налогового планирования можно объяснить всю рациональную деятельность предприятия. Однако основным является уменьшение налогового бремени путем законного сокращения или льготирования налоговых выплат, чем во многих случаях пренебрегают фирмы при попытке рационально распределить налоговые выплаты как по срокам, так и по сумме. В зарубежном праве отношение государства к налоговому планированию реализуется в концепциях уклонения от уплаты налога (tax evasion) и обхода (избегания) налога (tax avoidance). При этом уклонение от налогов (tax evasion) практически равнозначно незаконному налоговому планированию, в то время как избежание налогов (tax avoidance) правомерно. [2]

Учитывая особенности проведения налогового планирования на предприятиях Российской Федерации и Республики Беларусь, можно отметить, что главными методами необходимо считать функциональные и временные. Суть их заключается в том, чтобы распределить налоговое бремя во времени и по сумме для ослабления его воздействия на финансовую деятельность предприятия.

Если взглянуть на функциональность такого планирования со стороны государства, то наблюдается четкая картина попытки оптимизации выплат не только в сторону деятельности организации, но и для государственного бюджета. С этой целью Министерство по налогам и

сборам РФ, а в 2012 г. и МЧС РБ, разработали план по более эффективному функционированию налоговой системы в отношении налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в следствие их непосредственного влияния на формирование государственного бюджета. Изменения коснулись ставки налога на прибыль в сторону уменьшения.

Для проведения рационального планирования на предприятии руководству необходимо обратить внимание на все нововведения в налоговом законодательстве и выстроить четкую политику по своевременной и качественной уплате налоговых платежей, а также воспользоваться по возможности в рамках законодательства льготами в области налогообложения. В большинстве случаев именно из-за некомпетентности сотрудников предприятия в вопросах налогообложения упускаются возможности по оптимизации налоговой нагрузки, и практически не используется налоговое планирование, следствием чего является эффект упущенного дохода в результате некачественной налоговой политики. Именно после таких ошибок возникает риск ведения торговыми и промышленными предприятиями «теневого» (незаконного) бизнеса, во избежание дальнейшего увеличения налоговых ставок и, соответственно, выплат по ним. [3]

Налоговое планирование – составная часть стратегии в процессе управления организацией, обеспечивающая ее оптимальное финансовое состояние.

Оптимизация налогового бремени должна строиться на выборе критерия оптимизации и системы ограничений. Критерием оптимизации должна выступать сумма платежей в бюджет или конечный финансовый результат деятельности организации в зависимости от целей и параметров системы планирования. В качестве ограничений могут служить план производства и реализации продукции (работ, услуг), объем производства, доход, точка безубыточности, валовая маржа и т.д. [4]

Решать данную задачу необходимо с использованием экономико-математических методов, методов статистики, математического программирования, а также аналитических решений.

Организационно-правовая форма предприятия имеет большое значение для минимизации налогового бремени, так как в налоговом законодательстве для отдельных организационно-правовых форм предусмотрены существенные льготы по уплате отдельных налогов.

Не менее важно правильно определить вид деятельности.

При налоговом планировании следует также оптимизировать организационную структуру предприятия, поскольку она влияет на объем льгот.

На формирование налоговой нагрузки большое влияние оказывает учетная политика предприятия, порядок начисления амортизации активов, имущества, порядок списания товарно-материальных ценностей, порядок формирования себестоимости продукции и отнесения затрат, сроки по уплате и предоставлению налоговых деклараций по платежам в бюджет, налоговые периоды и порядок ведения налогового учета в организации.

При проведении анализа налоговой нагрузки по предприятию, занимающемуся оптовой продажей строительного инструмента и сельскохозяйственного инвентаря, величина номинальной налоговой нагрузки в 2011 и 2012 годах соответственно составила 27,7% и 32,8%. Реальная, в свою очередь, приняла значения 27,5% и 32,3% в 2011 и 2012 г. Отклонения между реальной нагрузкой и номинальной показывают, что предприятие пытается ввести оптимизационные мероприятия по снижению налогового бремени.

Для определения влияния налоговых начислений на финансовые показатели предприятия также необходимо анализировать изменение налоговой нагрузки (суммы налоговых выплат на единицу объема реализованной продукции). В 2012 году налоговая нагрузка реализации продукции составила 32,3%, что на 4,8% выше показателя 2011 года. Это

свидетельствует об увеличении налоговых платежей, приходящихся на единицу объема реализованной предприятием продукции.

На практике подобные коэффициенты применяют редко, хотя они полезны как для оценки общего уровня налогообложения, так и для определения доли налогов в объеме затрат, цены и прибыли. Однако этих показателей недостаточно, чтобы оценить влияние льгот на финансовые результаты организации, эффективность деятельности фирмы в том или ином регионе, доходность с точки зрения налогообложения и пр.

Показатели по расчету нагрузки на данном предприятии не допустимо принимать как среднеотраслевой показатель. Такое неравномерное распределение налогового бремени между предприятиями внутри одной отрасли объясняется предоставлением индивидуальных налоговых льгот отдельным предприятиям, а также структурой производственных затрат и, в конечном итоге, финансово-экономическим положением предприятия.

В нашем случае общий коэффициент налоговой нагрузки равен 32,7%, что показывает, что система налогового планирования работает недостаточно эффективно (от 25 до 40%). Организации можно рекомендовать привлечь налогового консультанта, чтобы выявить слабые места в системе бухгалтерского учета и разработать способы оптимизации налогообложения. В таком случае ситуацию можно улучшить и за счет внутренних резервов, т.е. опросив работников бухгалтерии, выяснив их идеи и предложения. [5]

Эти показатели целесообразно применять в процессе налогового планирования при оценке альтернативных вариантов налоговой политики и выборе оптимального варианта, а также при подведении итогов планирования и определении его результатов.

Рассмотренные выше факторы можно отнести к первостепенным, прямо отражающимся в начислении налогового бремени на предприятии.

Одним из второстепенных факторов нерационального налогового исчисления является некомпетентность сотрудников предприятия для проведения теоретических исследований в области налогообложения, что на практике проявляется отсутствием четкой системы налогового планирования, позволяющей всесторонне моделировать эффективные предпринимательские решения с учетом налогового фактора, а также в незадействованности всех возможных резервов для оптимизации налогообложения с целью увеличения эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Именно поэтому в современных условиях так важно всестороннее изучение теоретических и практических аспектов налогового менеджмента, частью которого и является налоговое планирование, прежде всего в системе управления финансовыми потоками хозяйствующих субъектов.

Предпринятые попытки выделения налогового планирования в рамках управления финансами организаций ограничиваются лишь фиксацией налоговых последствий финансово-хозяйственной деятельности, но при этом не учитывается и не оценивается влияние этих последствий как на хозяйственную составляющую деятельности, так и на финансовую.

Можно предложить организацию налогового планирования в рамках системы управленческого учета, при этом можно организовать выполнение всех управленческих функций на самостоятельной основе без передачи части функций по управлению ими финансовому менеджменту. Это позволит придать последовательность операциям, определить четкую организационную структуру, исполнителей и ответственность за реализацию тех или иных налоговых мероприятий, осуществлять контроль над реализацией принятых управленческих решений, повысить уровень экономической вовлеченности элементов системы.

Налогоплательщик, проводящий мероприятия по оптимизации налогообложения, обычно находится в зоне повышенного риска по сравнению с теми налогоплательщиками, которые не применяют данные мероприятия. В настоящее время идет ведомственный информационный обмен о типичных нарушениях налогового законодательства. Кроме того,

Высшим Хозяйственным судом несколько лет назад было дано определение необоснованной налоговой выгоде. Из этого следует, что фискальные органы и суды получили инструмент, позволяющий выявлять незаконные налоговые схемы и привлекать бизнес к ответственности.

Теперь, если налоговые органы обнаружат в деятельности организаций несколько действий, направленных на снижение налогового бремени, они могут заподозрить организацию в экономической нечистоплотности и обратиться в суд. А он в свою очередь должен решить: соответствуют ли действия бизнеса «действительному экономическому смыслу». При этом отсутствуют четкие критерии, которые безоговорочно свидетельствуют о необоснованной налоговой выгоде, и те, которые сами по себе об этом не свидетельствуют. Данное обстоятельство показывает нам усиление «налоговой опасности» для налогоплательщиков. Учитывая данную информацию, остается открытым вопрос: что же касательно законного сокращения налоговых выплат путем их льготирования или отмены, что в свою очередь входит в обязательную часть налогового планирования? Неужели, каждый налогоплательщик, будь то юридическое или физическое лицо, при получении определенных льгот либо «освобождений» от налогов местного управления будет подвергаться риску перед налоговыми органами государственного контроля. Несмотря на недостаточную информацию о том, как это предотвратить, можно предположить, что в таком случае налогоплательщик обязан перед оплатой «льготного налога» обратиться в органы государственного налогового контроля для регистрации своего платежа самостоятельно.

Для эффективной работы налогового планирования в системе управления фирмой, необходимо представить методику ранжирования по приоритетности инструментов налогового менеджмента для реализации функции планирования; разработать алгоритм формирования определенного набора инструментов налогового менеджмента в конкретной организации в целях реализации стратегии обеспечения устойчивого развития; разработать и представить постановку, формализацию и реализацию задачи применения смешанной формы кредитования инвестиционной деятельности организаций, а именно банковского кредита совместно с инвестиционным налоговым кредитом.

В зависимости от целесообразности применения одни и те же инструменты организаций могут быть и эффективными, и неэффективными.

Предлагается дифференцировать налоговые инструменты в зависимости от влияния на налоговую нагрузку организации, влияния на стратегическую цель. Таким образом, налоговые инструменты в каждом конкретном случае могут быть нейтральными и корректирующими. Также обоснована необходимость дифференциации инструментов налогового менеджмента по степени возможных финансовых потерь.

Для каждой конкретной организации необходимо формировать такие налоговые инструменты, применение которых сведет к минимуму возможные финансовые потери, связанные с признанием у организации необоснованной налоговой выгоды.

Система налогового планирования как составляющая управленческого учета должна быть действенным механизмом для повышения эффективности хозяйствования. Если систему налогового планирования организовать по принципу центров ответственности, то это позволит обеспечить коммуникационную составляющую и поддержку деловой активности, а налоговый фактор определить как стимул развития организации.

Литература

1. Налоги и налогообложение: краткий курс / *Евстигнеев, Е.Н.*, изд. 3-е. – СПб.: Питер, 2006. – 288 с.
2. Электронный ресурс: <http://www.pnalog.ru/material/ponyatie-principy-nalogovogo-planirovaniya>
3. Электронный ресурс: Консультант+, «Налоговое законодательство: работа на перспективу», 2012.
4. Налоговое администрирование и направление его совершенствования в современных условиях. / *А.Н. Чернова, Т.Ф. Стаценко.* – Вестник Чебоксарского кооперативного института, 2009, №2.
5. Электронный ресурс: <http://www.pnalog.ru/material/efektivnost-nalogovogo-planirovaniya-integrirovannye>

Крупенько Юлия Сергеевна

Студентка экономического факультета
Белорусско-Российский университет
Тел.: +375(222) 31-06-00

Нечаева Татьяна Георгиевна

Доцент кафедры «Коммерческая деятельность», кандидат экономических наук
Белорусско-Российский университет, г. Могилев
Тел.: +375(222) 31-06-00