

Канд. экон. наук, старший преподаватель  
Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения  
высшего профессионального образования "Российский торгово-экономический университет"

## **МЕТОДЫ ЭФФЕКТИВНОГО НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

*Аннотация. Рассмотрены вопросы налоговой оптимизации и организации налогового планирования на предприятии. В качестве примера приведены методы и оценочные критерии налоговой оптимизации. Рассмотрены риски налогового планирования.*

*Анотація. Розглянуто питання податкової оптимізації та організації податкового планування на підприємстві. У якості прикладу наведено методи та оцінні критерії податкової оптимізації. Розглянуто ризики податкового планування.*

*Annotation. The paper considers the issues of tax optimization and organization of tax planning at an enterprise. As an example the methods and the evaluation criteria of tax optimization are given. The risks of tax planning are addressed.*

*Ключевые слова: налоговая оптимизация, налоговое планирование.*

Необходимость налогового планирования изначально определена современным налоговым законодательством, предусматривающим различные налоговые режимы в зависимости от статуса налогоплательщика, направлений и результатов его финансово-хозяйственной деятельности, места регистрации и организационной структуры налогоплательщика. Кроме того, налоговое планирование обусловлено заинтересованностью государства в предоставлении налоговых льгот в целях стимулирования какой-либо сферы производства, категории налогоплательщиков, регулирования социально-экономического развития. Налоговое планирование представляет собой одну из важнейших составных частей финансового планирования (управления финансами) организации. Сущность его заключается в том, что каждый налогоплательщик имеет право использовать допустимые законом средства, приемы и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств. В условиях жесткой фискальной политики Российского государства на фоне продолжающегося экономического кризиса и сокращения материального производства налоговое планирование позволяет предприятию выжить.

Эффективность налогового планирования всегда следует соотносить с затратами на его проведение. Следует также соотносить цели налогового планирования со стратегическими (коммерческими) приоритетами организации.

Логика построения деятельности по налоговому планированию на предприятии включает [1]:

- анализ хозяйственной деятельности;
- вычленение основных налоговых проблем;
- разработку и планирование налоговых схем;
- подготовку и реализацию налоговых схем;
- отражение результатов в отчетности и ожидание реакции контрольных органов.

На малых предприятиях, где, кроме рабочих, есть только руководитель (директор) и бухгалтер, ни о какой специальной службе речи идти не может, а функции налогового планирования они должны взять на себя. На средних предприятиях, где как структурные подразделения уже организованы бухгалтерия и финансовый отдел, обязанности по выполнению таких функций целесообразно возложить на одного из работников этого отдела или сформировать группу налогового планирования. Что касается крупных предпринимательских структур, то в их организационной структуре следует формировать специальные отделы налогового планирования.

Каждый из участников оптимизации налоговых платежей выполняет четко определенные функции. Руководитель предприятия принимает решение относительно целесообразности определенной деятельности или схемы, дает юристу и бухгалтеру распоряжения относительно фактических условий реализации и ожидаемых результатов налоговой оптимизации. Юрист анализирует правовые аспекты соглашения и его соответствие законодательству, согласовывает особенности реализации соглашения с контрагентами. Бухгалтер осуществляет расчеты финансовых параметров, порядок их отражения в бухгалтерском учете и налоговой отчетности, расчет налогов, которые следует уплатить. Специалист по налоговому планированию оценивает всю информацию, которая поступила от руководителя, юриста и бухгалтера, и дает заключение относительно возможности и целесообразности реализации такой схемы (рисунк).

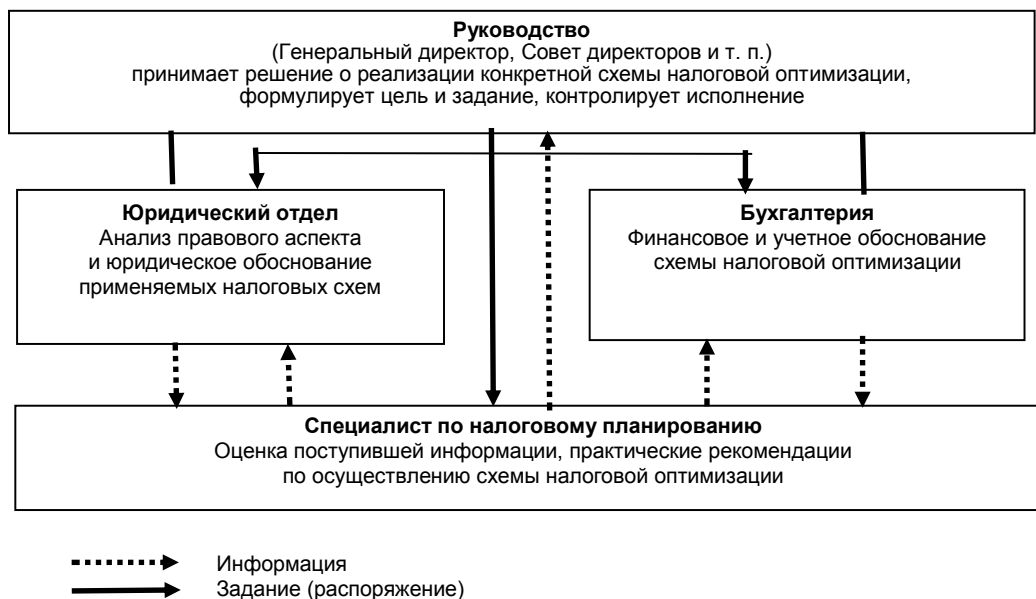


Рис. Организация налогового планирования на предприятии

Методы качественной налоговой оптимизации:

1. При осуществлении налоговой оптимизации необходимо тщательное оформление всех первичных учетных документов. Данные бухгалтерского и налогового учета должны совпадать с данными в заключенных договорах (соглашениях) с контрагентами о цене товара (работ, услуг), сроках поставки, сроках оплаты и т. п.

2. Необходимо экономически обосновать целесообразность тех или иных действий по налоговой оптимизации. Налогоплательщик должен доказать, что в динамике его экономической деятельности та или иная операция была необходима и оправдана, а также должна быть основана на разумности и соразмерности затрат.

3. При построении любой схемы оптимизации требуется комплексный подход, с использованием нормативных и законодательных норм не только с учетом особенностей налогового законодательства, но и со смежными с налоговым отраслями права (гражданским, банковским, бухгалтерским и т. д.).

4. При выборе той или иной схемы оптимизации необходимо проанализировать все существенные аспекты операции, влияние способа оптимизации на всю совокупность налогов (налог на прибыль, НДС, платежи во внебюджетные фонды и т. д.).

5. При выборе способа налоговой оптимизации необходимо соблюдать принцип разумной конфиденциальности. Существует возможность при привлечении широкого круга лиц утечки излишней информации в государственные органы, а также использование данного способа оптимизации конкурирующими фирмами и раскрытие коммерческой тайны.

6. Разрабатывая схему оптимизации, использовать только допустимые законом средства, приемы и способы для максимального сокращения налоговых обязательств в целях хозяйственной деятельности, оставаясь при этом добросовестным налогоплательщиком в глазах проверяющих органов.

Следует рассмотреть оценочные критерии оптимизационного решения.

Для оценки качества оптимизационных решений и наличия налогового эффекта можно использовать следующие критерии:

соответствие решения требованиям налогового, гражданского или иного законодательства;

соответствие решения требованиям налоговых органов;

наличие судебных прецедентов в пользу налогоплательщиков, применивших аналогичные или сходные решения;

наличие подтверждений применения решения в бизнес-практике;

соответствие решения требованиям экономической целесообразности и его совместимость с бизнес-процессами и обычаями делового оборота;

создание или сохранение источника для уплаты налогов в случае их доначисления;

наличие возможности для быстрого развертывания соответствующей налоговой схемы;

наличие возможности для быстрого прекращения соответствующей налоговой схемы;

положительная оценка схемы собственником;

положительная оценка схемы персоналом.

Для оценки налогового эффекта можно использовать следующую формулу [2]:

$$НБ = НН/ОРП \cdot 100 \%,$$

где НБ – налоговое бремя;

НН – налоги, начисленные за отчетный период;

ОРП – объем реализованной продукции (товаров, услуг).

По расчетам специалистов при уровне НБ/ВНП, равном:

10 – 15 %, достаточно четкое ведение бухгалтерского учета, внутреннего документооборота, разовые консультации внешнего налогового консультанта, потребность в налоговом планировании минимальна;

20 – 40 %, необходимы регулярные мероприятия по планированию общей системы финансового управления и контроля, возможно абонентское обслуживание в специализированной консалтинговой компании;

45 – 60 %, требуется стратегическое планирование деятельности по всем внутренним и внешним направлениям хозяйственной деятельности предприятия, наличие специально подготовленного персонала организации и взаимодействие всех служб с организацией и контролем со стороны члена руководства (Совета директоров и т. п.). Становится необходимым разработка специальной программы развития, обязательный налоговый анализ и экспертиза любых организационных, юридических или финансовых мероприятий и инноваций налоговыми консультантами;

более 60 %, необходимо провести реорганизацию предприятия с целью репрофилирования и (или) смены экономической деятельности.

Налоговое планирование связано с определенными предпринимательскими рисками. Налоговые органы не поощряют действий налогоплательщиков, преследующих снижение налоговой нагрузки, даже если такие действия формально не противоречат законодательству. И это вполне понятно, поскольку цель государственного бюджета состоит в максимальном увеличении налоговых поступлений.

Острота обозначенной проблемы определяется также тем, что в действующем законодательстве не всегда можно найти четкие критерии, позволяющие в конкретной ситуации разграничить правомерную минимизацию налогообложения и незаконное уклонение от уплаты налогов. Противоречива и судебная практика, относящая одни и те же действия налогоплательщиков в одних случаях к правомерной деятельности, а в других – к разряду правонарушений.

Отсутствие законодательно установленных пределов налоговой минимизации влечет целый ряд негативных последствий.

Отсутствие четких критериев законной налоговой минимизации является фактором, сдерживающим деловую активность хозяйствующих субъектов.

В условиях неопределенности правовой основы минимизации налоговых платежей утрачивается доверие хозяйствующих субъектов к государственным органам, снижается авторитет государственной власти в глазах налогоплательщиков.

С точки зрения макроэкономических процессов отсутствие пределов законной налоговой минимизации значительно снижает инвестиционную привлекательность российской экономики.

В то же время грамотное применение положений действующего законодательства, использование всех возможных льгот, прав и гарантий позволяет значительно снизить риски налогового планирования до минимального уровня. В результате достигаемый с помощью налогового планирования положительный результат оправдывает возможные налоговые риски.

Хотелось бы подчеркнуть, что ни один из методов сам по себе не приносит успеха в налоговом планировании. Лишь грамотно поставленная учетная работа, с учетом всех особенностей деятельности предприятия, позволяет достичь намеченного результата.

---

**Литература:** 1. Барулин С. В. Налоговые льготы как элемент налогообложения и инструмент налоговой политики [Электронный ресурс] / С. В. Барулин, А. В. Маркушин // Финансы. – 2010. – № 2. – Режим доступа : <http://www.lawmix.ru/comm/5393>. 2. Вылкова Е. С. Налоговое планирование / Е. С. Вылкова. – М. : Юрайт, 2011. – 639 с.