

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

И. С. БОЛЬШУХИНА

**НАЛОГОВОЕ
ПЛАНИРОВАНИЕ**

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

УЛЬЯНОВСК

УлГТУ

2011

УДК 336.22 (075)
ББК 67.402 я7
Б 79

Рецензенты:

Общество с ограниченной ответственностью «Далисс» (директор Дерябин С. А.);
зав. кафедрой экономики и управления ФГОУ ВПО «ПАГС им. П. А. Столыпина» в г. Ульяновске, кандидат экономических наук, доцент И. П. Лаврентьева

Утверждено редакционно-издательским советом университета
в качестве учебного пособия

Большухина, И. С.

Б 79 Налоговое планирование : учебное пособие / И. С. Большухина. – Ульяновск : УлГТУ, 2011. – 122 с.
ISBN 978-5-9795-0827-6

В пособии рассмотрены основы налогообложения, основные права и обязанности налогоплательщиков, ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах. Дана характеристика сущности и принципов организации налогового планирования на предприятии, изложены основные инструменты и способы налоговой минимизации, пределы законности планирования налоговых платежей и методики оценки эффективности налоговой политики налогоплательщика.

Пособие предназначено для магистров специальности 080500 «Менеджмент» (направление «Финансовый менеджмент»), изучающих дисциплину «Налоговое планирование».

УДК 336.22 (075)
ББК 67.402 я7

© Большухина И.С., 2011

ISBN 978-5-9795-0827-6

© Оформление. УлГТУ, 2011

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
ГЛАВА 1. ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.....	6
1.1. Социально-экономическая сущность налогов в современном обществе.....	6
1.2. Виды налогов и сборов современной России.....	8
1.3. Реализация прав и обязанностей налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов	11
1.4. Налоговый контроль	17
<i>Контрольные вопросы</i>	22
ГЛАВА 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ.....	23
2.1. Сущность, функции и принципы налогового планирования.....	23
2.2. Классификация налогового планирования	27
2.3. Организация налогового планирования на предприятии	35
2.4. Инструменты налогового планирования	42
<i>Контрольные вопросы</i>	46
ГЛАВА 3. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ.....	47
3.1. Учетная политика для целей налогового планирования.....	47
3.2. Экономическая оценка налогового планирования	53
3.3. Оценка эффективности налоговой политики налогоплательщика	59
3.4. Пределы и законность налогового планирования	62
3.5. Ответственность за совершение налоговых правонарушений и преступлений	67
<i>Контрольные вопросы</i>	74
ГЛАВА 4. НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ НАЛОГОВ	75
4.1. Налог на добавленную стоимость	75
4.1.1. Основные элементы НДС.....	75
4.1.2. Налоговое планирование НДС в отдельных ситуациях	81
4.2. Налог на прибыль организаций	85
4.2.1. Основные элементы налога на прибыль организаций.....	85
4.2.2. Налоговое планирование налога на прибыль организаций в отдельных ситуациях.....	90
4.3. Налог на доходы физических лиц.....	94
4.3.1. Основные элементы НДФЛ	94
4.3.2. Налоговое планирование НДФЛ в отдельных ситуациях.....	103
4.4. Налоговое планирование при выборе специального налогового режима..	106
<i>Контрольные вопросы</i>	111
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	112
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	113
ГЛОССАРИЙ.....	114
НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В ВЫСКАЗЫВАНИЯХ	120

СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ТЕКСТЕ

ГК РФ	Гражданский кодекс Российской Федерации
ВАС РФ	Высший арбитражный суд Российской Федерации
ЕГРИП	Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей
ЕГРН	Единый государственный реестр налогоплательщиков
ЕГРЮЛ	Единый государственный реестр юридических лиц
ЕНВД	Единый налог на вмененный доход
КоАП	Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации
ЛИФО	Last In First Out, обозначающий принцип «последним пришел – первым ушел»
МО	Муниципальное образование
МПЗ	Материально-производственные запасы
НДС	Налог на добавленную стоимость
НДФЛ	Налог на доходы физических лиц
НК РФ	Налоговый кодекс Российской Федерации
ОКВЭД	Общий классификатор видов экономической деятельности
ПБОЮЛ	Предприниматель без образования юридического лица
ПФ РФ	Пенсионный фонд Российской Федерации
РФ	Российская Федерация
УК РФ	Уголовный кодекс Российской Федерации
УСН	Упрощенная система налогообложения
ФАС	Федеральная антимонопольная служба
ФИФО	First In First Out, обозначающий принцип «первым пришел – первым ушел»
ФНС	Федеральная налоговая служба
ФСС РФ	Фонд социального страхования Российской Федерации
ЦБ РФ	Центральный банк Российской Федерации

ВВЕДЕНИЕ

Для современного периода развития реального сектора экономики России характерны изменения внешней среды хозяйствования. Давление со стороны естественных монополий, государственных органов приводит к увеличению транзакционных издержек ведения бизнеса, основная доля которых приходится на налоговое администрирование, имеющее сложную структуру и методологию взимания налоговых и иных приравненных к налогам платежей. Сложившаяся ситуация требует от предприятий формирования научно обоснованной и практически целесообразной системы организации налогового менеджмента, и, в частности, основной его составляющей – налогового планирования.

Налоговое планирование тесно взаимодействует с такими управленческими функциями, как финансы, учет, маркетинг, кадровая политика, снабжение. Одновременно налоговое планирование служит одним из основных инструментов генерирования показателей эффективности деятельности предприятия. Планирование налоговых платежей изучает принципы, положения и методы научно обоснованного выбора и рационального использования экономических и финансовых ресурсов в условиях современного налогового законодательства.

Методология налогового планирования охватывает совокупность налогового законодательства, общих закономерностей экономического развития предприятий, современных требований рынка и признанных передовой практикой методов разработки планов.

Кроме того, с изменением налоговой политики РФ в сторону налогового администрирования, наблюдается смещение приоритета деятельности налоговой службы с фискального на регулирующий, что свидетельствует о качественном изменении организационной работы налоговых служб. Иными словами, можно говорить о стремлении к сглаживанию противоречий между принципами работы налоговых служб и целями деятельности предприятий. Таким образом, для решения задачи повышения эффективности как внешнего, так и внутреннего налогового администрирования особенно актуальной становится проблема выявления налогового потенциала хозяйствующего субъекта.

Целью учебного пособия «Налоговое планирование» является формирование у студентов теоретической, методологической и практической базы для понимания экономического механизма налогообложения и практических навыков в принятии управленческих решений в области налогового планирования.

Поставленные в пособии проблемы имеют учебное и научное предназначение. Учебная их функция заключается в том, чтобы ввести в учебный процесс новый материал, а научная – в том, чтобы помочь магистрам в дальнейшей разработке этой сложной и актуальной проблемы.

ГЛАВА 1. ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1.1. Социально-экономическая сущность налогов в современном обществе

Налоги – неотъемлемый атрибут и органическая часть государства, без них немыслима реализация задач и функций института государства. Несмотря на изменчивость приоритетов государственного строительства и воззрений на сущность налогов в разные исторические эпохи, финансово-экономический фундамент этой взаимосвязи остается неизменным и состоит в необходимости изъятия части дохода, извлекаемого из потребления факторов производства, в пользу государства для формирования его централизованных финансовых ресурсов (бюджета). Государство является надстроечной формой управления обществом. Общество делегирует государству полномочия и компетенции управления, в т. ч. и в сфере обеспечения необходимых государственных доходов, т. е. обеспечения доходной части бюджета.

Под бюджетом как экономической категорией следует понимать совокупность экономических отношений, возникающих в связи с образованием, распределением и использованием централизованных финансовых ресурсов, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций органов государства и местного самоуправления. Структура источников формирования консолидированного бюджета России представлена в табл. 1.1, откуда видно, что налоговые доходы являются доминирующим источником (около 90 %).

Таблица 1.1

Структура доходов консолидированного бюджета России, %
(доходы всего – 100%)¹

Доходы	1995 г.	2000 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Налоговые	83,4	81,4	73,0	73,2	90,5	89,6	90,6	90,7
Неналоговые	12,2	6,5	26,1	25,8	9,1	10,0	8,9	8,9

Посредством налогообложения, созданного в процессе производства ВВП, происходит его перераспределение в интересах всего общества. При этом налогообложение как основа перераспределительных отношений выступает не только как доминирующий источник формирования централизованных финансовых ресурсов государства, но и как один из наиболее эффективных инструментов государственного регулирования экономики, функционирующей в рыночных условиях.

Другой аспект этой обратной взаимосвязи заключается в выборе приоритетов расходования централизованных финансовых ресурсов государства и возможности создания благоприятных условий для увеличения национального богатства.

¹ Россия в цифрах: стат.сб. ; Росстат. – М., 2011. – С.426.

Во-первых, государственные расходы напрямую увеличивают накопление всех видов капитала, составляющих основу национального богатства. Так, расходы на разведку месторождений полезных ископаемых, природоохранные мероприятия и воспроизводство возобновляемых природных ресурсов позволяют сохранять и даже увеличивать имеющийся в стране природный капитал. Социально ориентированные расходы, обеспечивающие доступное и качественное здравоохранение, образование, формирующие систему равных возможностей для разных слоев населения и позволяющие нивелировать социальные диспропорции, возникающие в обществе, повышают качество человеческого потенциала, а, следовательно, увеличивают человеческий капитал страны. Расходы экономического характера – государственные инвестиции, государственный заказ, поддержка отдельных отраслей – увеличивают физический капитал страны.

Во-вторых, государственные расходы повышают эффективность использования накопленных в стране видов капитала в сторону увеличения ВВП. Финансирование реализуемых государством контрольных функций (через налоговые, таможенные, правоохранительные органы, государственный аудит, государственное казначейство, счетную палату и другие органы) как на этапе сбора налогов, т. е. формирования бюджета, так и на этапе расходования бюджетных средств повышает эффективность этих процессов. Реализация контрольных функций позволяет также противодействовать расширению теневого сектора экономики, регламентировать и в определенной степени ограничивать расходы государственного и частного секторов экономики (в т.ч. и через закрепление в Налоговом кодексе состава расходов, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль).

В-третьих, государственные расходы стимулируют повышение спроса на накопленные виды капитала, т. е. на факторы производства, тем самым вызывая экономический рост и развитие. Значительный стимулирующий эффект оказывают, например, государственные инвестиции в общественно полезные сферы экономики. Финансирование государственных закупок и комплексных целевых программ является импульсом к развитию соответствующих отраслей промышленности, стимулирует спрос на продукцию и воздействует на факторы производства в смежных отраслях.

Следовательно, большинство государственных расходов (за исключением административно-управленческих) стимулирует спрос на факторы производства, повышает эффективность их использования и непосредственно увеличивает их накопление в стране.

Ряд развитых европейских стран характеризуется высоким уровнем налоговой нагрузки на экономику, обобществляя через налоги от 40 до 50 % валового продукта, но при этом значительная часть налоговых изъятий (до 70 %) возвращается социуму в виде широкого спектра доступных общественных благ (услуг медицины, образования, культуры, различных трансфертов социального характера). В результате существенных перераспределительных процессов повышается качество жизни всего населения, создаются стимулы для эффективного использования человеческого капитала в экономике.

Российским правительством реализуется последовательный курс на создание стимулов для экономического роста не через развитие человеческого потенциала путем повышения качества жизни всех слоев населения, а через снижение налоговой нагрузки на экономику. Можно с определенной долей условности констатировать, что российская экономика перешла от негативного характера взаимосвязи налогов, экономики и государства, преваляровавшего в середине 1990-х гг., к нейтральному ее характеру. Формирование устойчивой позитивной взаимосвязи – это проблема выбора и перспективного согласования приоритетов экономической, социальной, налоговой и бюджетной политики государства.

Таким образом, в современных условиях логичным будет вывод о необходимости восприятия социально-экономической сущности налогов. Такой подход с уверенностью можно охарактеризовать как более продуктивный для формирования толерантного отношения к ним.

1.2. Виды налогов и сборов современной России

Совокупность налогов и сборов РФ, введенная в действие с 1 января 1992 г., изначально стремилась быть адаптированной к новому федеративному устройству страны. Она строилась именно по федеративному принципу, воспроизводя новое бюджетное устройство страны. Поэтому основным и в настоящее время единственным закрепленным в Налоговом кодексе РФ классифицирующим признаком разграничения налогов и сборов является их принадлежность к соответствующему уровню управления. В соответствии со ст. 13-15 НК РФ все налоги и сборы РФ делятся на три вида:

- 1) федеральные налоги и сборы;
- 2) региональные налоги;
- 3) местные налоги.

Основное разграничение этих видов налогов и сборов заключается не в уровне бюджета, в который они зачисляются, а в том, каким уровнем управления они устанавливаются и на какой территории они обязательны к уплате. Так, в соответствии со ст. 12 НК РФ:

– федеральные налоги и сборы устанавливаются НК РФ и обязательны к уплате на всей территории РФ;

– региональные налоги устанавливаются НК РФ и вводятся в действие законами субъектов РФ и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов РФ;

– местные налоги устанавливаются НК РФ и вводятся в действие нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.

Налоги и сборы, предусмотренные НК и администрируемые налоговыми органами, представлены на рис. 1.1. Следует отметить, что не могут

устанавливаются региональные или местные налоги и сборы, не предусмотренные НК РФ.

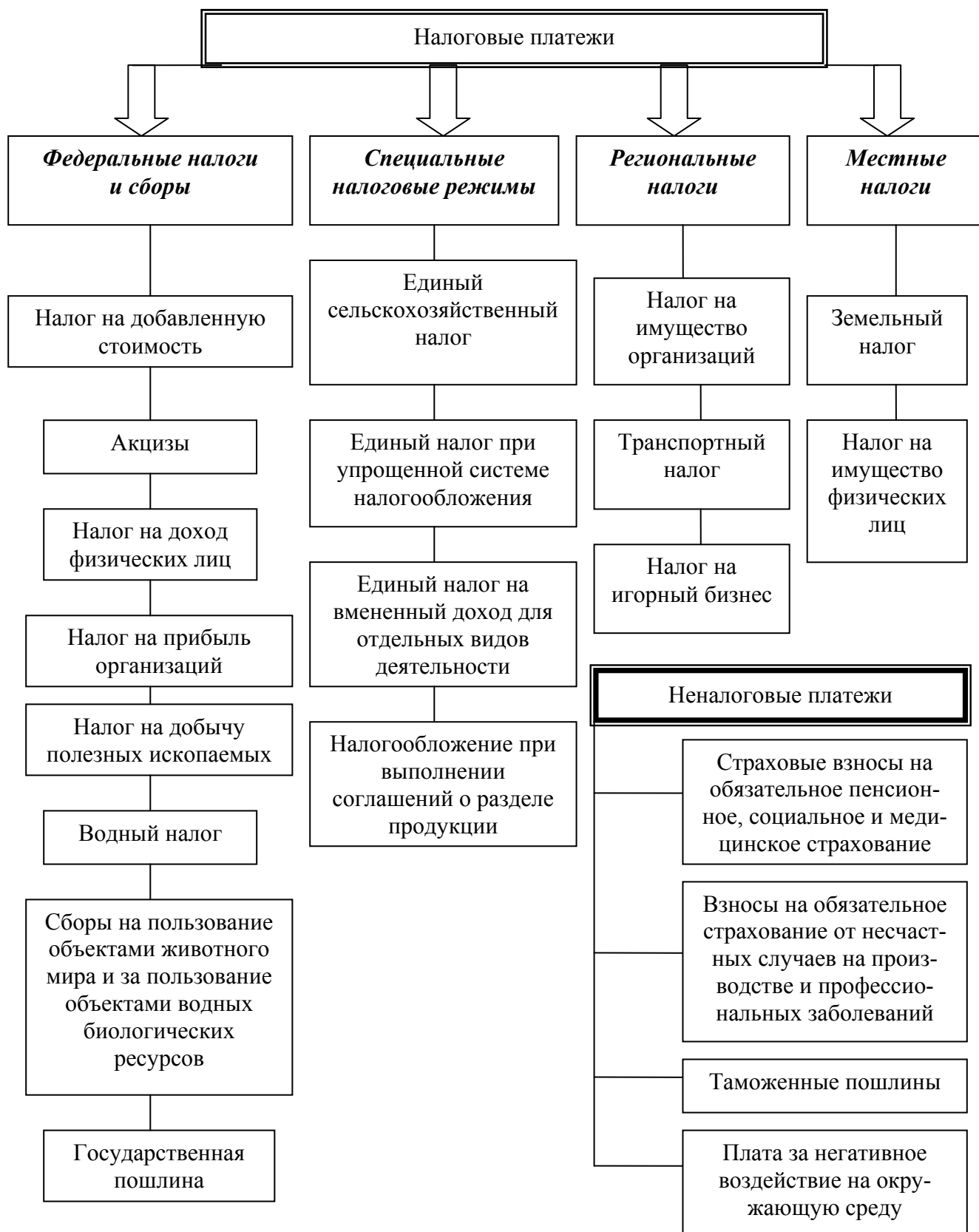


Рис. 1.1. Виды налогов и неналоговых платежей России

К неналоговым обязательным платежам, в добавление к представленным на рис. 1.1, относятся также плата за лесопользование, регулярные и разовые платежи за пользование недрами. Содержательное отличие неналоговых от налоговых платежей не в добровольности – как те, так и другие обязательны к уплате, а в признаке возмездности: у налогов проявляется индивидуальная безвозмездность, в то время как у неналоговых платежей обнаруживается противоположный признак – индивидуальная возмездность. Формальное отличие их также в различных источниках права и в разных субъектах администрирования. Налоговые платежи регулируются законодательством о налогах и сборах и администрируются налоговыми органами, а неналоговые платежи регулируются иным законодательством и администрируются иными органами.

Рассмотрим, какова степень свободы законотворческой инициативы различных уровней правления при определении обязательных элементов установленных налогов (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Установление обязательных элементов налогов (сборов) законодательными или нормативными правовыми актами

Элементы налога	Федеральные налоги и сборы	Региональные налоги	Местные налоги
Налогоплательщики	НК РФ	НК РФ	НК РФ
Объект налогообложения	НК РФ	НК РФ	НК РФ
Налоговая база	НК РФ	НК РФ	НК РФ
Налоговый период	НК РФ	НК РФ	НК РФ
Налоговая ставка	НК РФ	Закон субъекта РФ	Норм.-прав. акт МО
Порядок исчисления	НК РФ	НК РФ	НК РФ
Порядок и сроки уплаты налога	НК РФ	Закон субъекта РФ	Норм.-прав. акт МО
Налоговые льготы, основания и порядок их применения	НК РФ	Закон субъекта РФ	Норм.-прав. акт МО

Устанавливая региональный налог, представительные власти субъектов РФ определяют следующие элементы налогообложения: налоговые льготы, основания и порядок их применения; налоговую ставку в пределах, установленных НК РФ; порядок и сроки уплаты налога. Иные элементы регионального налога и круг налогоплательщиков устанавливаются НК РФ. Устанавливая местный налог, представленные органы местного самоуправления определяют в нормативных правовых актах следующие элементы налогообложения: налоговые льготы, основания и порядок их применения; налоговую ставку в пределах, установленных НК РФ; порядок и сроки уплаты налога. Иные элементы местного налога и круг налогоплательщиков устанавливаются НК РФ.

Кроме перечисленных налогов и сборов на территории РФ в соответствии с главами 26.1-26.4 НК РФ установлены также специальные налоговые режимы, которые можно охарактеризовать как особый порядок налогообложения и (или) особый вид федерального налога, переход на исчисление и уплату которых освобождает от обязанности по уплате отдельных федеральных налогов и сборов, региональных и местных налогов.

1.3. Реализация прав и обязанностей налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов

Налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги и (или) сборы. Юридические лица уплачивают налоги независимо от организационно-правовых форм. Филиалы, представительства и иные обособленные подразделения российских организаций исполняют обязанности этих организаций по уплате налогов и сборов по месту своего нахождения. *Обособленным подразделением организации* признается любое территориально отделенное от нее подразделение, по месту нахождения которого созданы стационарно оборудованные места. При этом *рабочее место* считается *стационарным*, если оно создается на срок более одного месяца.

Физические лица как налогоплательщики могут иметь различный статус:

- наемные работники, получающие заработную плату, вознаграждения и иные выплаты от работодателей;
- лица, получающие вознаграждения по договорам гражданско-правового характера;
- индивидуальные предприниматели (ПБОЮЛ);
- лица, использующие труд наемных работников;
- собственники имущества (движимого и недвижимого);
- авторы произведений науки, искусства, литературы, их правопреемники;
- законные представители (опекуны, усыновители);
- нотариусы, занимающиеся частной практикой;
- адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты;
- иной статус в соответствии с законодательством РФ.

Важным признаком налогоплательщика является принадлежность его к резидентам или нерезидентам. На резидентов РФ распространяется полная налоговая юрисдикция: обязанность по уплате налогов распространяется на доходы, полученные как на территории России, так и за ее пределами. В отношении нерезидентов РФ действует ограниченная налоговая юрисдикция, которая означает, что требования по уплате налога возникают только в отношении доходов, полученных от источников, находящихся на территории РФ. К *резидентам* относятся:

- 1) физические лица – граждане РФ, иностранные граждане, лица без гражданства – фактически находящиеся на территории России не менее 183 дней в

течение 12 следующих подряд месяцев. Причем период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы РФ для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения;

2) организации, являющиеся юридическими лицами и образованные в соответствии с законодательством РФ (российские организации), а также иностранные юридические лица (компании и другие корпоративные образования), созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, созданные на территории РФ (иностранная организация). Организации, не обладающие статусом юридического лица, не признаются плательщиками налогов и сборов.

Нерезидентами признаются физические лица, находящиеся на территории РФ менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев, и организации (компании и фирмы), образованные в соответствии с законодательством иностранных государств.

В законодательной практике ряда зарубежных стран используется категория «консолидированный налогоплательщик». Ее образует группа юридических и физических лиц, объединенных между собой финансовыми, организационными и технологическими связями, в связи с чем к ним применяется специальный порядок или режим налогообложения. В налоговом законодательстве РФ введено понятие «взаимозависимые лица», которое достаточно широко используется в гражданском и антимонопольном законодательстве, где нередко используется также термин «аффилированное лицо».

Взаимозависимыми лицами для целей налогообложения признаются физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц. В соответствии со ст. 20 НК взаимозависимыми лицами являются в следующих трех случаях.

1. Одна организация непосредственно и (или) косвенно участвует в другой организации, и доля такого участия составляет более 20 %. Доля косвенного участия одной организации в другой через последовательность иных организаций определяется в виде произведения долей непосредственного участия организаций этой последовательности одна в другой (через приобретение акций акционерного общества, вложение в уставный капитал, внесение паевого взноса, управление организацией).

2. Одно физическое лицо подчиняется другому физическому лицу по должностному положению. Последнее должно быть установлено законодательно либо уставными или внутренними документами и положениями организаций, наделяющих одно из лиц прямыми распорядительными полномочиями.

3. Лица состоят в соответствии с семейным законодательством РФ в брачных отношениях, отношениях родства или усыновителя либо усыновленного, а также попечителя и опекаемого.

Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в бюджетную систему РФ налогов. Налоговые агенты имеют те

же права, что и налогоплательщики, поэтому, характеризуя далее права налогоплательщиков, следует проецировать их в полной мере и на налоговых агентов. Однако обязанности у налогоплательщиков и налоговых агентов несколько различаются.

Статья 21 НК РФ устанавливает достаточно обширный перечень прав налогоплательщиков. Схематично данные права представлены на рис. 1.2.



Рис. 1.2. Права налогоплательщиков

Налогоплательщики и налоговые агенты имеют право:

1) получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию (в т. ч. в письменной форме) о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также получать формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснения о порядке их заполнения; налогоплательщик имеет право на ясное и четкое налоговое законодательство, которое подтверждается положением п. 7 ст. 3 НК РФ, в соответствии с которым все неустранимые сомнения, противоречия, неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика;

2) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;

3) на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пеней, штрафов.

Сумма излишне уплаченного налога подлежит зачету в счет предстоящих платежей налогоплательщика по этому или иным налогам, погашения недоимки по иным налогам, задолженности по пеням и штрафам за налоговые правонарушения, либо возврату налогоплательщику излишне уплаченного налога в порядке, предусмотренном ст. 78 НК РФ.

Зачет или возврат суммы излишне уплаченного налога производится налоговым органом по месту учета налогоплательщика на основании его письменного заявления без начисления в общем случае процентов на эту сумму. Решение о зачете суммы излишне уплаченного налога в счет предстоящих платежей выносится в течение десяти дней после получения заявления или со дня подписания налоговым органом и этим налогоплательщиком акта совместной сверки уплаченных им налогов.

Заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы.

Налогоплательщики имеют право *представлять свои интересы* в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах лично либо через своего представителя.

Личное участие налогоплательщика в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, не лишает его права иметь представителя (ст. 26 НК РФ), равно как участие представителя не лишает налогоплательщика права на личное участие в указанных правоотношениях.

Указанную функцию выполняют законные и уполномоченные представители, полномочия которых должны быть документально подтверждены.

Налогоплательщикам (плательщикам сборов) гарантируется административная и судебная защита их прав и законных интересов. Права налогоплательщиков обеспечиваются соответствующими обязанностями должностных лиц налоговых органов и иных уполномоченных органов, и неисполнение или ненадлежащее исполнение этих обязанностей влечет ответственность.

На фоне достаточно обширных прав налогоплательщики имеют не менее значимые *обязанности* (ст. 23 НК РФ), схематично представленные на рис. 1.3.

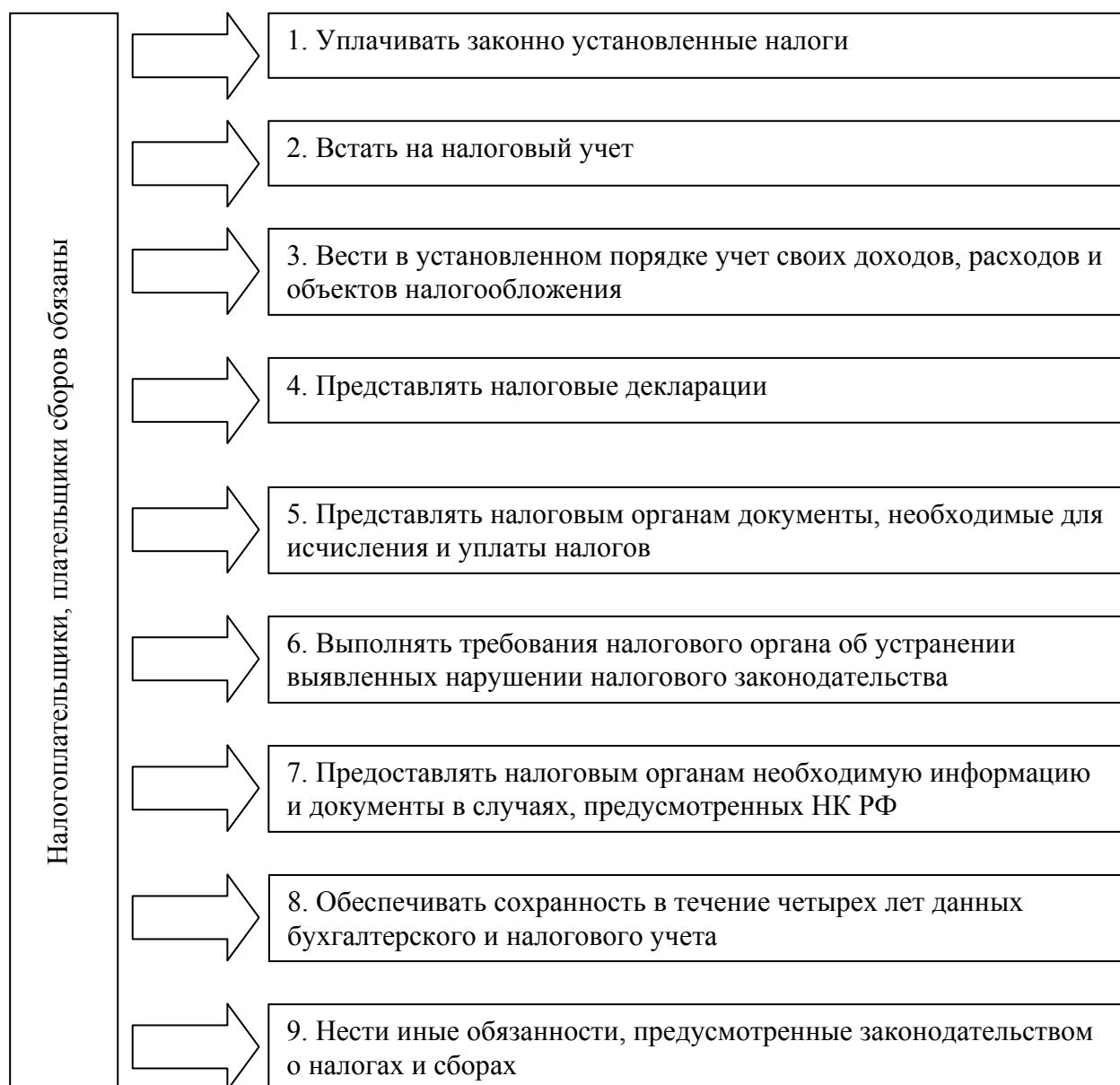


Рис. 1.3. Обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов), налоговых агентов

Первейшая и самая главная обязанность налогоплательщиков и плательщиков сборов заключается в том, чтобы уплачивать законно установленные налоги.

Обязанность по уплате конкретного налога или сбора возлагается на налогоплательщика и плательщика сбора с момента возникновения установленных законодательством о налогах и сборах обстоятельств, предусматривающих уплату данного налога или сбора (ст. 44 НК РФ). В этой связи налогоплательщик должен самостоятельно исполнить указанную обязанность в срок, установленный законодательством о налогах и сборах (ст. 45 НК РФ). Налогоплательщик вправе исполнить обязанность по уплате налогов досрочно, а неисполнение или

ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налога является основанием для направления налоговым органом налогоплательщику требования об уплате налога.

Обязанность налогоплательщика по уплате налога считается исполненной:

- с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика на день платежа;
- с момента отражения на лицевом счете организации операции по перечислению денежных средств в бюджетную систему РФ;
- со дня внесения физическим лицом в банк, кассу местной администрации либо в организацию федеральной почтовой связи наличных денежных средств для их перечисления в бюджетную систему РФ;
- со дня вынесения налоговым органом решения о зачете сумм излишне уплаченных или излишне взысканных налогов, пеней, штрафов в счет исполнения обязанности по уплате соответствующего налога;
- со дня удержания сумм налога налоговым агентом, если такая обязанность возложена на него НК РФ.

Налогоплательщики согласно ст. 23 НК РФ также *обязаны*:

- встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена НК (ст. 83 и 84 НК РФ). Например, организация, в состав которой входят обособленные подразделения, обязана встать на учет в налоговом органе по месту нахождения каждого такого подразделения;
- предоставлять по месту жительства предпринимателя, нотариуса, адвоката по запросу налогового органа книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций;
- представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных НК РФ, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов (к ним, в частности, относятся платежные поручения, кассовые документы, выписки банков и иные отчетные документы);
- выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;
- в течение четырех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций – также и произведенные расходы) и уплату (удержание) налоги.

Налогоплательщики-организации и индивидуальные предприниматели также *обязаны письменно сообщать* в налоговый орган:

- об открытии или закрытии счетов – в семидневный срок;
- обо всех случаях участия в российских и иностранных организациях – в срок не позднее одного месяца со дня начала такого участия;
- обо всех обособленных подразделениях, созданных на территории РФ, –

в срок не позднее одного месяца со дня их создания, реорганизации или ликвидации;

– о реорганизации или ликвидации организации – в срок не позднее трех дней со дня принятия такого решения.

Если права налогоплательщиков и налоговых агентов идентичны, то обязанности различаются. Так, налоговые агенты согласно ст. 24 НК РФ *обязаны*:

1) правильно и своевременно исчислять, удерживать из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять налоги в бюджетную систему РФ;

2) в течение одного месяца письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог у налогоплательщика и о сумме задолженности налогоплательщика;

3) вести учет начисленных и выплаченных налогоплательщикам доходов, исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ налогов, в т.ч. по каждому налогоплательщику;

4) представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов;

5) в течение четырех лет обеспечивать сохранность документов, необходимых для исчисления, удержания и перечисления налогов.

За невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на них обязанностей налогоплательщики, плательщики сборов и налоговые агенты несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

1.4. Налоговый контроль

Под *налоговым контролем* следует понимать одно из важнейших направлений государственного финансового контроля (рис. 1.4).

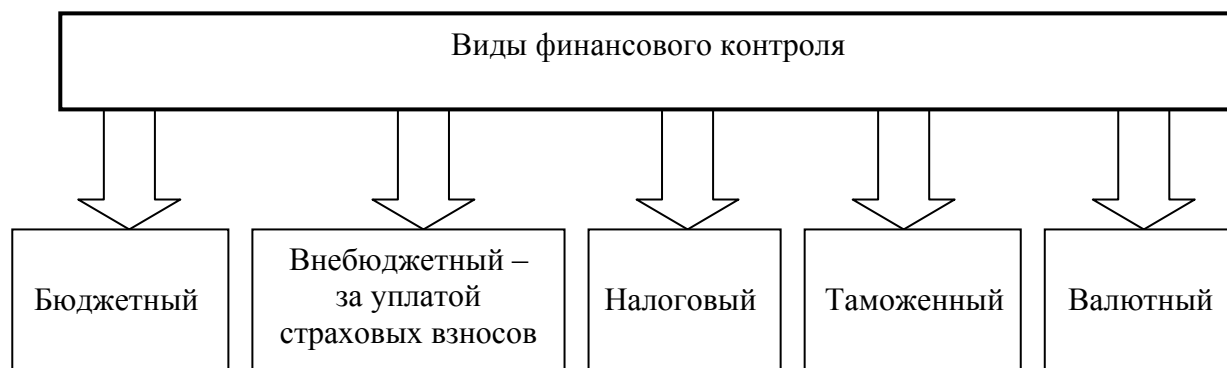


Рис. 1.4. Виды государственного налогового контроля

Основная цель налогового контроля – обеспечение исполнения налогового законодательства налогоплательщиками, налоговыми агентами и другими субъектами налоговых правоотношений.

Организация налогового контроля является в значительной степени определяющим фактором повышения уровня налоговых поступлений в бюджетную систему государства. *Эффективно организованный налоговый контроль позволяет уменьшать:*

- размер сумм налогов, не уплаченных в результате сокрытия налоговой базы;
- размер сумм налогов, не уплаченных из-за сокрытия денежных средств и имущества, на которое должно быть обращено взыскание;
- масштаб неуплаты налогов в результате неправильного (ошибочного) применения налогового законодательства;
- масштаб потерь от применения схем налоговой оптимизации.

Налоговый контроль предусматривает использование трех методов: *предварительного наблюдения* (учет и регистрация налогоплательщиков и объектов налогообложения), *текущего контроля* (общий контроль за сдачей налоговых деклараций, своевременностью и полнотой уплаты налогов) и *последующего контроля* (проверки налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов на предмет правильности и полноты исчисления налогов, проверки банков). Последующий контроль как функция и как важный участок работы налоговых органов имеет свою законодательную базу, сложную организационную структуру и детализированное технико-экономическое обеспечение, включающее большое количество разного рода методических указаний, приемов и программ, в т. ч. компьютерных.

Налоговый контроль направлен на обеспечение налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов исполнения законодательства в части постановки на налоговый учет, представления налоговой и бухгалтерской отчетности, уплаты налогов и сборов в установленные сроки, правильности определения объектов налогообложения, налоговой базы, ставок налога, порядка открытия счетов в банках и сообщения в налоговый орган об открытии счетов, исполнения банками решений налоговых органов по взысканию налогов и сборов и приостановлению операций по счетам (табл. 1.3).

Следует отметить, что эффективность налогового контроля характеризуется не только уровнем поступления налогов и сборов в бюджетную систему, но и полнотой учета налогоплательщиков и объектов налогообложения, снижением недоимок и задолженности по налогам, снижением числа судебных разбирательств и жалоб налогоплательщиков на действия налоговых и других органов.

При всем многообразии форм **налоговые проверки** являются основной формой налогового контроля.

В соответствии со ст. 87 НК РФ определены два вида налоговых проверок: *камеральные* и *выездные*.

Характеристика соответствия форм объектам налогового контроля

Обязанности налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов и банков, подлежащие налоговому контролю	Статья, пункт НК РФ	Формы налогового контроля
1. Постановка на учет в налоговых органах. Учет изменений в сведениях об организациях и индивидуальных предприятиях	Ст. 23 подп. 2 п. 1, ст. 83-86	Осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли). Анализ информации из внешних источников
2. Ведение учета доходов (расходов) и объектов налогообложения	Ст. 23 подп. 3 п. 1	Камеральная налоговая проверка. Выездная налоговая проверка
3. Представление в налоговый орган налоговых деклараций	Ст. 23 подп. 4 п. 1, ст. 80	Сравнительный анализ данных об учтенных налогоплательщиках и данных о поступивших налоговых декларациях. Анализ информации из внешних источников
4. Полное отражение в налоговой декларации объектов налогообложения, правильное применение налоговых ставок	Ст. 23 подп. 1 п. 1, ст. 80, 81	Камеральная проверка. Выездная налоговая проверка. Получение объяснений налогоплательщиков, плательщиков сборов. Анализ информации из внешних источников. Осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения доходов (прибыли)
5. Правильное и своевременное исчисление, удержание налоговыми агентами сумм налогов из средств, выплачиваемых налогоплательщикам	Ст. 24 подп. 1 п. 3	Камеральная налоговая проверка. Выездная налоговая проверка. Анализ информации из внешних источников
6. Своевременная уплата налогов и сборов в бюджет	Ст. 23 подп. 1 п. 1	Анализ имеющихся в налоговых органах данных учета начисленных и уплаченных сумм налогов и сборов. Выездная налоговая проверка
7. Выполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации, налогового агента	Ст. 76 п. 4	Проверка документов, истребованных из банка
8. Исполнение банком поручения налогоплательщика, налогового агента на перечисление налога, а также решения налогового органа о взыскании налога со счета налогоплательщика	Ст. 60	Истребование из банка и проверка документов, подтверждающих списание средств со счетов налогоплательщика, налогового агента

Камеральная и выездная налоговые проверки различаются между собой прежде всего местом их проведения. Так, камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа, а выездная налоговая проверка – по месту нахождения налогоплательщика (при отсутствии у налогоплательщика помещения возможно ее проведение по месту нахождения налогового

органа). Имеются различия и в порядке проведения, сроках, оформлении результатов этих проверок, и др. (табл. 1.4).

Таблица 1.4

Сравнительная характеристика камеральной и выездной налоговых проверок

Показатели	Камеральная налоговая проверка	Выездная налоговая проверка
1. Место проведения проверки	По месту нахождения налогового органа	По месту нахождения налогоплательщика
2. Основание для проведения проверки	Без какого-либо специального решения руководителя налогового органа	На основании письменного решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа
3. Срок проведения проверки	В течение трех месяцев со дня представления налоговой декларации (расчета)	Не более двух месяцев. Указанный срок может быть продлен до четырех, а в исключительных случаях – до шести месяцев
4. Процедуры, применяемые при проведении проверки: истребование документов; допрос свидетеля; осмотр помещений и территорий объектов налогоплательщика; осмотр документов и предметов выемка документов; назначение экспертизы; привлечение специалиста; инвентаризация имущества	Проводится только в случаях, предусмотренных п. 6-9 ст. 88 НК Проводится Не проводится Проводится, при условии, что они получены в результате ранее проведенных мероприятий налогового контроля или при согласии владельца Не проводится Проводится Проводится Не проводится	Проводится Проводится Проводится Проводится Проводится Проводится Проводится Проводится
5. Порядок оформления результатов	Путем отражения результатов в программном комплексе, а при наличии налоговых правонарушений – составляется акт камеральной налоговой проверки	Составляется акт выездной налоговой проверки
6. Срок оформления результатов проверки	В течение 10 дней после окончания камеральной проверки	Не позднее двух месяцев с даты окончания проверки (составления справки об окончании проверки)

До 2007 г. в Налоговом кодексе РФ было определено такое понятие, как «встречная проверка», т. е. проверка документов контрагентов налогоплатель-

щика на соответствие содержащихся в них данных данным, отраженным в учетных документах самого налогоплательщика. В настоящее время оно упрощено. Однако право истребования документов (информации) о налогоплательщике у его контрагентов или иных лиц, располагающих такими документами (информацией), у налоговых органов осталось (ст. 93 НК РФ).

С 2007 г. Кодексом значительно ограничены права налоговых органов по истребованию документов у налогоплательщиков при проведении камеральной налоговой проверки. Документы теперь могут быть истребованы только в следующих случаях:

- если представление документов вместе с декларацией предусмотрено НК РФ;

- при использовании налоговых льгот (истребуются документы, подтверждающие права налогоплательщика на эти льготы);

- при подаче декларации по НДС, в которой заявлено право на возмещение налога (истребуются документы, подтверждающие право налогоплательщика на применение налоговых вычетов);

- при подаче декларации по налогам, связанным с использованием природных ресурсов (истребуются документы, связанные с исчислением и уплатой таких налогов).

В остальных случаях у налогоплательщика отсутствует обязанность представлять какие-либо документы при камеральной налоговой проверке, даже если их истребует налоговый орган. Однако, если налоговый орган в процессе камеральной проверки выявляет ошибки или несоответствия данных налоговой декларации с данными, содержащимися в другой отчетности налогоплательщика или иных документов, имеющихся у налогового органа, он вправе потребовать от налогоплательщика представить необходимые пояснения в течение пяти дней или внести соответствующие исправления в установленный срок. В этом случае налогоплательщик обязан представить в налоговый орган письменные пояснения относительно выявленных ошибок и противоречий. Что касается документов, подтверждающих достоверность данных, внесенных в налоговую декларацию, то их представление в налоговый орган вместе с пояснениями является правом, а не обязанностью налогоплательщика (за исключением представленных выше случаев).

Все полученные от налогоплательщиков декларации и бухгалтерская отчетность регистрируются в программном комплексе налоговых органов. По истечении 10 рабочих дней после установленного законодательством срока представления налоговой (бухгалтерской) отчетности налоговый орган начинает сверку списка налогоплательщиков, обязанных представить в этот срок соответствующую отчетность с данными о фактическом представлении отчетности. По результатам сверки определяются налогоплательщики, которые несвоевременно представили отчетность, а также налогоплательщики, которые ее вообще не представили.

Налогоплательщики, несвоевременно представившие отчетность, привлекаются к налоговой ответственности в соответствии со ст. 119 НК РФ, а их должностные лица – к административной ответственности (ст. 15.5 КоАП).

В отношении налогоплательщиков, которые, несмотря на принятые налоговым органом меры, так и не представляют налоговые декларации, проводятся дополнительные мероприятия. Проводится анализ информации, полученной из внешних источников, исследуется отчетность за предыдущие периоды, запрашиваются у банков выписки по операциям на счетах налогоплательщика. По результатам этой аналитической работы составляется заключение о целесообразности включения их в план проведения выездных налоговых проверок.

Основными этапами камеральной налоговой проверки являются:

- проверка полноты представления налогоплательщиком документов налоговой отчетности;
- визуальная проверка правильности оформления документов налоговой отчетности (полноты заполнения всех необходимых реквизитов, четкости их заполнения, наличие подписей и т. д.);
- арифметический контроль данных налоговой отчетности;
- проверка обоснованности применения налоговых ставок, льгот;
- проверка правильности исчисления налоговой базы.

При проведении камеральной налоговой проверки, помимо пояснений и документов, приложенных налогоплательщиком к декларации, налоговый орган может также использовать:

- данные, полученные из внешних источников (Федеральной таможенной службы, правоохранительных органов и т. д.);
- документы, истребованные у контрагентов налогоплательщика;
- сведения, полученные от банка о наличии и движении денежных средств на счетах налогоплательщика;
- сведения, содержащиеся в базах данных налогового органа в отношении налогоплательщиков, зарегистрированных по недействительным паспортам и на «подставных лиц».

При отборе налогоплательщиков для проведения камеральной проверки предпочтение отдается проверке налоговых деклараций налогоплательщиков с наибольшими суммами предполагаемых доначислений.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается социально-экономическая сущность налогов в современном обществе?
2. Перечислите основные виды налоговых и неналоговых платежей в РФ.
3. Какова разница между налогоплательщиком и налоговым агентом?
4. Назовите основные права и обязанности налогоплательщиков.
5. Что может выступать объектом налогового контроля?
6. В чем заключается разница между камеральными и выездными проверками?

ГЛАВА 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

2.1. Сущность, функции и принципы налогового планирования

В экономической литературе встречаются различные определения налогового планирования на предприятии. Вот некоторые из них:

- использование налогоплательщиками всех допустимых действующим законодательством средств, способов 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 России;
- целенаправленная деятельность организации, ориентированная на максимальное использование существующего налогового законодательства с целью уменьшения налоговых платежей в бюджет;
- извлечение дополнительных выгод предприятия путем гибкого применения существующего налогового законодательства;
- искусство освободить капитал от налогов и др.

Из данных определений следует, что *основа налогового планирования* заключается:

- в наиболее полном и правильном применении всех разрешенных нормативно-правовыми актами льгот, скидок, изъятий, вычетов, учет позиции налоговой администрации, а также в понимании финансовой и инвестиционной политики государства;
- в признании за каждым налогоплательщиком права воздействовать на элементы налогов, устанавливаемых и регулируемых налоговым законодательством. К элементам налогообложения относятся объект налогообложения, субъект налогообложения, налоговая база, ставка налога, налоговые льготы и другие. Следовательно, целенаправленное воздействие налогоплательщиком на всю совокупность элементов, их наличие и размеры для достижения налоговых выгод предприятия – это право налогоплательщика, утвержденное налоговым законодательством.

Сущность налогового планирования заключается в обосновании на предприятиях предстоящих стратегических целей развития и выбора наилучших способов их реализации, связанных с целенаправленной организацией налогового производства, бухгалтерского и налогового учета.

Основная задача налогового планирования, которую можно определить как специфическую область управленческой деятельности, – это прогнозирование и построение эффективной системы управления производственной, финансовой, учетной деятельности, обеспечивающей исключение или снижение необоснованной переплаты налогов и начисления штрафных санкций.

Стратегическими целями при организации налогового планирования в современных условиях являются:

- максимизация прибыли предприятия;
- избежание банкротства за счет совершения крупных налоговых правонарушений;
- лидерство в борьбе с конкурентами;
- достижение прозрачности финансово-экономического состояния предприятия для собственников, инвесторов, кредиторов.

В экономической литературе и в налоговых отношениях плательщиков часто встречаются такие термины, как «обход налогов» или «избежание налогов». Они используются для определения ситуации, при которой предприятия не являются плательщиками в силу того, что их деятельность по закону не подлежит налогообложению. Возможности «обхода налогов» или «избежания налогов» могут определяться:

- спецификой субъекта налогообложения (например, субъект малого предпринимательства, перешедший на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, не является плательщиком НДС, налога на прибыль организаций и других налогов);
- спецификой формирования налоговой базы (например, при исчислении налога на добавленную стоимость объект обложения уменьшается на сумму вычетов, то есть сумму НДС, уплаченную поставщикам);
- особенностями способа исчисления и уплаты налога (так, например, плательщики НДС с оборотом реализации менее 1 млн руб. находятся в более выгодном положении, особенно в периоды высокой инфляции, при ежеквартальной уплате НДС по сравнению с крупными предприятиями, производящими уплату этого налога ежемесячно);
- видом системы налогообложения (общая система налогообложения или специальные налоговые режимы для юридических лиц и предпринимателей);
- использованием «налоговых убежищ» (существующие различия в налоговых режимах отдельных стран могут также уменьшить налоговое бремя или обеспечить уход от налогообложения вообще).

В целом, налоговое планирование можно представить следующими высказываниями и положениями:

1. «Кредо налогового планирования – ориентация на логику, а не на временные дыры в законодательстве» (Джон Пеппер).

2. «Платить налоги нужно. Но с умом» (Б. А. Рагозин). А это значит: 1) платить необходимо только минимальную сумму положенных налогов; 2) полноценно использовать всю совокупность налоговых льгот; 3) платить налоги необходимо в последний день установленного для этого срока.

3. Налоги нельзя просто «механически» минимизировать, их необходимо оптимизировать. Объясняется это следующим:

- сокращение одних налоговых платежей зачастую ведет к увеличению других;

- простое сокращение налогов путем отнесения расходов на себестоимость уменьшает финансовый результат и сдерживает развитие бизнеса;
- «механическая минимизация» налогов может привести к превосходству формы над существом сделки и к возможности оспорить ее налоговыми органами.

Планировать налоги необходимо в общем контексте планирования бизнеса. Поскольку бизнес осуществляется не ради налогов, а ради прибыли, любые действия налогоплательщика должны, прежде всего, преследовать цель извлечения дополнительной прибыли. Следовательно, налоговое планирование неотделимо от общей предпринимательской деятельности субъекта экономики.

При налоговом планировании могут быть использованы многие, уже известные в экономике принципы. Вместе с тем особый характер и отличительные свойства различных принципов, проявляющихся при формировании налоговых отношений, обуславливаются преимущественно различными подходами руководителей к возможности развития своих предприятий, их интересами и уровнем квалификации специалистов.

В современной экономической литературе отсутствует четкое представление о современных принципах налогового планирования с позиции интересов как налогоплательщиков, так и государства. Так Брызгалин А. В., Берник В. Р., Евстигнеев Е. Н., Павлова Л. Н. к ним относят экономические, юридические и организационные принципы.

К экономическим принципам налогового планирования можно отнести:

- *принцип экономической самостоятельности*. Предприятие имеет право формировать и минимизировать налоговую базу как по одному налогу, так и по всей их совокупности. Однако в первом случае необходимо учитывать множественность фискальных платежей в российской налоговой системе, и что уменьшение размера одного налога обязательно вызовет рост другого;

- *принцип плановости*, который подразумевает применение современных методов внутрифирменного планирования и контроля производственно-финансовой деятельности с целью своевременного поступления денежных средств именно к окончанию отчетного периода, когда наступает срок уплаты налоговых платежей;

- *принцип достаточности денежных средств* – расходы на уплату фискальных платежей не должны влиять на ритмичность производственной деятельности предприятия.

Майбуров И. А. считает, что корпоративное налоговое планирование должно базироваться на следующих принципах:

- *законности*, т. е. неукоснительного и строгого соблюдения требований действующего законодательства при исчислении и уплате налогов;

- *оперативности* – разработанная предприятием налоговая политика должна своевременно корректироваться с учетом всех изменений в действующем законодательстве;

- *оптимальности* – применение механизмов, уменьшающих размер нало-

говых обязательств, не должно причинять ущерб стратегическим целям предприятия, интересам его собственников.

Другой подход, отраженный Барулиным С. В., представлен следующей группой принципов:

1. *Принцип разумности* означает, что «все хорошо, что в меру». Схема налоговой оптимизации должна быть продумана до мелочей; нельзя упускать из виду ни одной малейшей детали.

2. *Нельзя строить метод налоговой оптимизации исключительно на пробелах в законодательстве.*

3. *Нельзя строить способ оптимизации налогообложения только на смежных с налоговым отраслях права* (гражданском, банковском, бухгалтерском и т. д.).

4. *Принцип комплексного расчета экономии и потерь.* При формировании того или иного способа налоговой оптимизации должны быть рассмотрены все существенные аспекты операции, а также деятельности предприятия в целом.

5. При выборе способа налоговой оптимизации с высокой степенью риска необходимо учитывать ряд политических аспектов: состояние бюджета территории; роль, которую играет предприятие в его пополнении, и т. д.

6. При осуществлении налоговой оптимизации уделите пристальное внимание документальному оформлению операций.

7. При планировании метода налоговой оптимизации, ключевым моментом которого является несистематический характер деятельности, следует подчеркивать разовый характер операций.

8. *Принцип конфиденциальности*, который означает, что при использовании методов налоговой оптимизации необходимо соблюдать конфиденциальность. Распространение сведений об удачно проведенной минимизации налогов может иметь ряд негативных последствий.

9. *Принцип комплексной налоговой экономии* (принцип многообразия применяемых способов минимизации налогов).

Каждая методика обладает определенными специфическими чертами, но в ее основу положен всегда один из следующих принципов:

1. *Принцип максимального использования особенностей налоговой системы.* Суть методик первой модификации состоит в снижении расходов налогоплательщика, предусмотренных действующей налоговой системой, например, путем использования налоговых льгот. Использование данных методик прямо рекомендовано или предусмотрено налоговым законодательством, следовательно, они не могут носить противоправный характер и являться угрозой налоговой безопасности государства.

2. *Принцип дополнительного использования особенностей налоговой системы.* Методики второй модификации базируются на применении средств, прямо не регламентированных или имеющих неоднозначную трактовку в действующей налоговой системе. Их состав охватывает широкий круг вопросов, относящихся к разряду прямо не разрешенных, но и не запрещенных. В ряде случаев использование данных методик может представлять определенную уг-

розу налоговой безопасности государства, но до момента изменения отдельных элементов налогового законодательства или самой налоговой системы они не могут быть признаны противоправными, и их применение не может быть исключено.

3. *Принцип противоправной деятельности.* Методики третьей модификации предусматривают совершение действий, прямо запрещенных действующим законодательством. В силу своей специфики они не только предполагают деятельность, направленную на создание угрозы налоговой безопасности государства, но и включают в себя отдельные элементы противоправного характера.

2.2. Классификация налогового планирования

Стремление уменьшить свои налоговые обязательства – это объективное социальное явление. Конкретных причин, непосредственно подталкивающих налогоплательщиков к уклонению от уплаты налогов, достаточно много. Среди них можно выделить основные причины:

- моральные;
- политические;
- экономические;
- технико-юридические.

1) Моральные причины в основном кроются и порождаются характером налоговых законов. Авторитет любого другого закона базируется на длительном и единообразном его применении, что чаще всего обуславливается его общностью для всех, постоянством и беспристрастностью.

Налоговый закон не является общим, в силу предоставления налоговых льгот отдельным категориям плательщиков. Это приводит к тому, что отдельные группы налогоплательщиков оказываются в более выгодном положении по сравнению с другими.

Постоянство закона означает неизменность его положений на протяжении длительного периода времени, однако налоговый закон – закон не постоянный. Колебания налогового законодательства, постоянное изменение объекта налогообложения по различным налогам снижают авторитет налоговых законов.

Кроме того, в отличие от других законов, налоговые законы не являются беспристрастными, так как их устанавливает государство.

Однако моральные причины порождаются не только существом и характером налоговых законов, но еще и налоговой системой в целом. В случае «налогового гнета», когда налогоплательщик фактически «работает на государство» и отдает ему львиную долю своих доходов, у него рождается чувство подавления его государством. Как ответная реакция на такое подавление выступает уклонение от уплаты налогов.

2) Политические причины подталкивают налогоплательщиков к уклонению от уплаты налогов тогда, когда налоги начинают использоваться

государством не только для покрытия своих расходов, то есть обеспечения своего функционирования, а еще и как инструмент социальной или экономической политики.

Налоги как инструмент социальной политики используются довольно часто и проявляются в том, что класс, стоящий у власти, использует их для подавления другого класса – не властвующего. Уклонение от уплаты налогов выступает здесь как форма сопротивления такому подавлению.

3) Как инструмент экономической политики, налоги проявляются в том, что государство повышает налоги на некоторые отрасли производства с целью уменьшить удельный вес данных отраслей экономики и понижает налоги для других отраслей, более перспективных или слаборазвитых и более полезных для их быстреего развития (достижение оптимальности по Парето в налогообложении). В такой ситуации предприятия тех отраслей, налоги для которых повышены, стараются уклониться от уплаты налогов, причем главной целью такого уклонения является стремление сохранить предприятия и отрасль в целом на прежнем уровне.

Экономические причины можно разделить на два вида: причины, которые зависят от финансового состояния налогоплательщика, и причины, порожденные общей экономической конъюнктурой.

Финансовое положение налогоплательщика иногда является определяющим фактором для уклонения от уплаты налогов. Налогоплательщик взвешивает: оправдается ли та выгода от уклонения от уплаты налогов или же неблагоприятные последствия этого будут гораздо больше? Если уклонение с материальной точки зрения себя оправдывает, то налогоплательщик, скорее всего, уплачивать налоги не станет. Причем, чем выше налоговая ставка, тем сильнее желание налогоплательщика уклониться от уплаты налогов, так как получаемая от уклонения выгода существенно увеличивается.

Если финансовое состояние налогоплательщика стабильно, то он не встанет на путь уклонения от налогообложения, чтобы не подорвать свой авторитет и репутацию своего бизнеса.

Однако, если же финансовое состояние его нестабильно или он находится на грани банкротства, и неуплата налогов является единственным средством «остаться на плаву», то предприниматель, практически не задумываясь, встанет на путь уклонения.

Экономические причины, порожденные общей экономической конъюнктурой, проявляются в периоды экономических кризисов в государстве, руководство любой страны вынуждено предпринимать соответствующие меры для стабилизации экономики. В такие периоды уклонение от уплаты налогов усиливается в связи с тем, что наряду с государственным легальным рынком появляется параллельный неуправляемый «черный», или «теневого», рынок, который действует по своим законам и в нарушение установленных государством правил.

4) Техничко-юрндрческне прнчнны вызваны несовершенством юридической техннк налоговой законодательства и кроются в сложности налоговой системы. В частности, это обусловлено:

– наличием различных ставок налогообложения, что также толкает налогоплательщика выбирать варианты для применения более низкого налогового оклада;

– наличием различных источников отнесения расходов и затрат: себестоимость, финансовые результаты, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия. Данное обстоятельство непосредственно влияет на расчет налогооблагаемой базы и, соответственно, размер налога;

– нечеткостью и «расплывчатостью» формулировок налоговых законов, позволяющих по разному толковать одну и ту же правовую норму.

Так, в соответствии с п. 6 ст. 3 НК РФ «акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить». Согласно п.7 указанной статьи «все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов)».

Конкретные способы уменьшения налогов представляют собой непосредственные методы и действия налогоплательщика по налоговой минимизации. *Главное отличие между видами налоговой минимизации – нарушены или не нарушены налогоплательщиком нормы закона в его стремлении снизить размер налоговых платежей.* В связи с этим можно выделить незаконное уклонение от уплаты налогов и легальное снижение налоговых выплат, или еще иначе – правомерное уменьшение налогов.

Под незаконным **уклонением от уплаты налогов** понимают способы, при которых экономический эффект в виде снижения размера налоговых платежей достигается с применением каких-либо противозаконных действий, то есть действий, прямо нарушающих нормы законодательства. Действующее законодательство, в частности российское уголовное законодательство, обозначает эту категорию способов налоговой оптимизации через термин «уклонение от уплаты налогов» (ст. 198 УК РФ).

Уклонение от уплаты налогов представляет собой форму уменьшения налоговых и других платежей, при которых налогоплательщик умышленно или неосторожно избегает уплаты налога или уменьшает размер своих налоговых обязательств с нарушением действующего законодательства.

В данном случае снижение налоговых выплат (а также их полное избежание) осуществляется посредством совершения налогоплательщиком налоговых правонарушений или даже преступлений, то есть путем прямого нарушения налогового законодательства. *Действия налогоплательщика при уклонении от уплаты налогов незаконны и противоправны изначально.*

Уход от налогов чаще всего совершается путем сокрытия дохода (прибыли), сокрытия других объектов налогообложения, грубого нарушения правил бухгалтерского или налогового учета, фальсификации учетных данных,

непредставлении или несвоевременном представлении документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов или их уничтожения, а также посредством неправомерного использования налоговых льгот.

Так как уход от уплаты налогов достигается противозаконными действиями налогоплательщика, то за их совершение законодательством предусмотрены административная и уголовная ответственности.

В современных условиях каких-либо *легальных и законных способов уклонения от налогов не существует*. Любые направленные действия субъекта, заведомо нарушающие действующее законодательство, в результате которых бюджет недополучает причитающиеся ему по закону суммы налогов, нелегалы и ведут к наступлению налоговой либо уголовной ответственности.

В категорию «налоговая минимизация» входят способы, при которых определенный экономический эффект в виде уменьшения налоговых платежей достигается путем квалифицированной организации дел по исчислению и уплате налогов, что исключает или снижает случаи необоснованной переплаты налогов. По сути это не уклонение от уплаты налогов, так как от уплаты, как таковой, налогоплательщик не уклоняется, а оптимизация налогов. (Вообще же, образно говоря, проблему «как не платить налоги» давно необходимо перевести в иную плоскость – «как налоги не переплачивать и как не платить штрафы»).

Действия по легальному уменьшению налоговых платежей называют минимизацией налогов.

Налоговая минимизация (легальное уменьшение налогов) – это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

Иначе говоря, это организация деятельности предприятия, при которой налоговые платежи сводятся к минимуму на законных основаниях, без нарушения норм налогового и уголовного законодательства. Данные способы с юридической точки зрения, в отличие от первой категории, не предполагают нарушения законных интересов бюджета. В данном случае налогоплательщик использует разрешенные или не запрещенные законодательством способы уменьшения налоговых платежей, то есть не нарушает законодательство. В связи с этим такие действия плательщика не составляют состава налогового преступления или правонарушения, и, следовательно, не влекут неблагоприятных последствий для налогоплательщика, таких как доначисление налогов, а также взыскания пени и налоговых санкций.

Краткая характеристика различных способов уменьшения налогового бремени налогоплательщика представлена в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Характеристика способов и движущих сил снижения налоговых обязательств

Характеризуемая позиция	Минимизация	Заблуждение	Неосторожность	Уклонение
1. Причина проведения	Защита прав и законных интересов собственника имущества	Некачественное законодательство либо неграмотность налогоплательщика	Недобросовестное отношение к исполнению своих обязанностей	Преднамеренное желание (умысел) избежать исполнения обязанности по уплате налогов
2. Отношение к объекту налогообложения	Возникновение объекта налогообложения сознательно избегается легитимным способом	Наличию объекта налогообложения значения не придается и не могло придаваться	Наличию объекта налогообложения значения не придается, хотя могло бы придаваться	Наличие объекта налогообложения скрывается с целью неуплаты налога
3. Отношение к возможности уменьшить налоговую базу	Стремление к полному использованию вычетов и льгот, предусмотренных законодательством	Не осознается и не могло осознаваться, что вычеты и льготы используются без законных оснований	Не осознается, хотя могло осознаваться, что вычеты и льготы используются без законных оснований	Отсутствие законных оснований для использования вычетов и льгот осознается, тем не менее намеренно заявляется о праве на вычет или льготу с целью неуплаты налога
4. Отношение к порядку и срокам уплаты налога	Стремление к получению предусмотренных законом отсрочек уплаты налога	Не осознается и не могло осознаваться, что налог не уплачен в установленном порядке и установленные сроки	Не осознается, хотя могло осознаваться, что налог не уплачен в установленном порядке и установленные сроки	Намеренно создается видимость уплаты; представляются недостоверные сведения с целью получения отсрочки, создаются препятствия к принудительному взысканию недоимки
5. Юридические последствия	Снижение налоговых издержек без последствий	Взыскание недоимки и пени	Взыскание недоимки, пени и штрафа	Взыскание недоимки, пени, удвоенного штрафа, привлечение к уголовной ответственности

Используя два критерия разграничения видов налогового планирования (законность действий налогоплательщика и степень налоговой нагрузки), определяют следующие *виды налогового планирования*:

1. *Классическое налоговое планирование*, смысл которого заключается в планировании правильной и своевременной уплаты налогов. Содержание классического налогового планирования состоит из организации правильного налогового учета и отчетности, планирования экономической деятельности в рамках, определенных законом, и своевременной уплаты налогов.

2. *Оптимизационное налоговое планирование*, при котором налогоплательщик путем использования пробелов и льгот существующего законодательства планирует и организует свою экономическую деятельность так, чтобы платить по возможности меньше налогов. При этом он реализует налоговые схемы, которые позволяют применять такие формы экономических действий, налогообложение которых минимально.

3. *Противозаконное налоговое планирование*, при котором налогоплательщик применяет противозаконные методы в целях уменьшения налоговых платежей.

Налоговое планирование в большей части направлено на минимизацию именно основных налогов (налог на добавленную стоимость, налог на прибыль предприятий, дорожные налоги, акцизы, таможенные пошлины, налог на доходы физических лиц). При этом часто уменьшение основных налогов и уменьшение налоговой базы приводит к соответствующему уменьшению и всех остальных налогов.

Классическое налоговое планирование (КНП) является важной частью финансово-экономической деятельности предприятия, направленной на корректное выполнение налоговых обязательств перед бюджетом, своевременную и полную уплату налогов.

Для целей классического налогового планирования очень важно проводить на предприятии правильную учетную политику и организовать ее нормальную реализацию. Необходимо четко и грамотно вести бухгалтерский и налоговый учет. Важно избегать методических ошибок в бухгалтерском и налоговом учете, особенно из-за постоянных изменений законодательства. Основное внимание персонала, отвечающего на предприятии за налоговый учет, необходимо ориентировать на избежание учетных ошибок при операциях на большом обороте, при разовых капиталоемких и нестандартных сделках.

Важным требованием классического налогового планирования является обязательное и четкое оформление первичных бухгалтерских документов. Их отсутствие трактуется налоговыми органами однозначно негативно. Самый лучший подход по отношению к документам – иметь оправдательный документ на каждую сделку или финансовую операцию, что, впрочем, соответствует требованиям бухгалтерского учета.

Предприятие должно пользоваться всеми возможными простыми и доступными льготами, включая льготы по рассрочке налоговых платежей.

Само по себе классическое налоговое планирование состоит в формировании финансовых средств для оплаты налогов и привязке конкретных налоговых платежей к налоговому календарю, то есть к установленным налоговым законодательством срокам уплаты налогов.

Оптимизационное налоговое планирование (ОНП) – деятельность в рамках закона, позволяющая получить наибольшее отношение выручки к налого-

Классическое налоговое планирование	Оптимизационное налоговое планирование	Противозаконное налоговое планирование
-------------------------------------	--	--

вым расходам налогоплательщика.

В идеальном варианте налоги должны быть сведены к небольшой сумме. Для этого всю систему экономических, финансовых и правовых отношений предприятия необходимо рассматривать с точки зрения минимизации налогов и последовательно проводить комплекс соответствующих мероприятий.

ОНП в качестве системного подхода не может быть реализовано без анализа и планирования, то есть сбора и целенаправленной переработки информации с использованием основных экономических показателей конкретного бизнеса. Сбор информации для целей налогового планирования осуществляется по нескольким направлениям:

- исследование действующего законодательства;
- исследование и анализ налоговых проблем конкретного налогоплательщика с целью выявления наиболее перспективных направлений налогового планирования;
- изучение опыта и налоговых схем партнеров и конкурентов в конкретном виде деятельности;
- изучение рынка налоговых консультаций и услуг.

Налоговый учет основывается на сведениях, поступающих из бухгалтерского учета, однако часть налоговых расчетов производится вне последнего. Поскольку бухгалтерский учет не позволяет реально рассчитывать все налоговые платежи, появляется необходимость в специальном инструменте учета, контроля и управления налогообложением.

Наиболее точная информация о налоговых расходах предприятия может быть представлена с помощью анализа движения денежных средств (ДДС), который может составляться на основе нескольких *локальных бюджетов*: бюджет фонда оплаты труда; бюджет материальных затрат; бюджет погашения кредитов; налоговый бюджет и т. д. Одним из видов локальных бюджетов является бюджет налогов и сборов. Составление данного локального бюджета производится на основании действующего календаря уплаты налогов и сборов. Поскольку уплата налогов зачастую осуществляется в другом бюджетном периоде по отношению к тому, в котором сформировалась налоговая база, суммы налогов, указанные в ней, могут не совпадать с суммами, указанными в финансовом плане. Именно в локальном бюджете налогов должна содержаться структурированная информация о размерах налоговых платежей.

Обобщенно сущность и принципы видов налогового планирования приведены в табл. 2.2.

Таблица 2.2

Сравнительный анализ видов налогового планирования

<p><i>Сущность:</i> управление ресурсами налогоплательщика для достижения приемлемых размеров налоговых выплат путем легального использования всех предоставленных ему законодательством страны льгот и налоговых освобождений.</p>	<p><i>Сущность:</i> осуществляется путем оптимизации схемы, порядка, размера, сроков (периодов) налоговых и других обязательных выплат в бюджеты различных уровней.</p>	<p><i>Сущность:</i> целенаправленные действия налогоплательщика по максимальному уменьшению обязательных выплат в бюджет</p>
<p><i>Основные положения:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ведение правильной учетной политики и организация ее нормальной реализации; 2. Обязательное и четкое оформление первичных бухгалтерских документов; 3. Контроль за правильностью ведения бухгалтерской и налоговой отчетности с методической (законодательной) и технической точек зрения; 4. Использование простых и доступных льгот по налогам; 5. Ведение налогового календаря. 	<p><i>Основные положения:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Изучение действующего законодательства страны, опыта и налоговых схем партнеров и конкурентов в конкретном виде деятельности и рынка консультаций и услуг с целью выявления и внедрения на предприятие наиболее перспективных направлений налогового планирования; 2. Использование бюджетирования как финансового инструмента, позволяющего учитывать, контролировать и управлять налогообложением предприятия: введение бюджета налогов и сборов, составляющегося на основании налогового календаря. 	<p><i>Основные положения:</i></p> <p>Осознанное использование противозаконных методов и способов минимизации налогов</p>
<p><i>Принцип максимального использования особенностей налоговой системы</i> заключается в снижении расходов налогоплательщика, предусмотренном действующей налоговой системой путем использования методик прямо рекомендованных или предусмотренных налоговым законодательством, не носящих противоправный характер и не угрожающих налоговой безопасности государства, например, налоговых льгот.</p>	<p><i>Принцип дополнительного использования особенностей налоговой системы</i> базируется на применении средств, прямо не регламентированных или имеющих неоднозначную трактовку в действующей налоговой системе, т.о. происходит охват широкого круга вопросов, относящихся к разряду прямо не решенных, но и не запрещенных. До момента изменения отдельных элементов налогового законодательства или самой налоговой системы они не могут быть признаны противоправными, и их применение не может быть исключено.</p>	<p><i>Принцип противоправной деятельности</i> предусматривает совершение действий, прямо запрещенных действующим законодательством.</p>

2.3. Организация налогового планирования на предприятии

Процесс налогового планирования состоит из нескольких взаимосвязанных этапов, которые не следует рассматривать как четкую и однозначную последовательность действий, обязательно гарантирующих снижение налоговых обязательств (рис. 2.1). Это связано с тем, что в налоговом планировании сочетаются элементы науки и искусства аналитики.



Рис. 2.1. Процесс налогового планирования

С позиций налогообложения любой субъект экономической деятельности (предприятие, организация, индивидуальный предприниматель) должен рассмотреть общие вопросы еще до регистрации и начала своего функционирования. По существу, это **стратегическое налоговое планирование**. В рамках такого планирования можно выделить три укрупненных последовательных этапа.

Первый этап – появление идеи об организации бизнеса, формулирование цели и задач, а также решение вопроса о возможном использовании налоговых льгот, предоставляемых законодателем. Например, если предполагается деятельность, связанная с производством сельскохозяйственной продукции на сельскохозяйственных угодьях и реализацией этой продукции, то следует на

первом этапе рассмотреть возможность перехода на специальный налоговый режим в виде единого сельскохозяйственного налога (гл. 26.1 НК РФ). Тем самым в будущем обеспечивается значительное снижение налогов на законных основаниях.

Второй этап – выбор наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения производств и офисных помещений предприятия, а также его филиалов, дочерних компаний и руководящих органов. Здесь имеются в виду не только оффшорные зоны и территории, но и регионы России с особенностями регионального и местного налогообложения.

Третий этап – выбор организационно-правовой формы юридического лица или формы предпринимательства без образования юридического лица; определение соотношения различных форм с возникающими при этом налоговыми режимами.

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

Четвертый этап предусматривает формирование так называемого налогового поля предприятия. Составляется налоговая таблица, характеризующая налоговое поле, в которой каждый налог описывается с помощью определенных показателей (параметров). Далее проводится анализ налоговых льгот. В заключение составляется детальный план использования льгот по выбранным налогам.

Пятый этап – разработка (с учетом уже сформированного налогового поля) системы договорных отношений предприятия. Для этого осуществляется планирование возможных форм сделок: аренда, подряд, купля-продажа, возмездное оказание услуг и т. п. В итоге образуется договорное поле хозяйствующего субъекта, в котором отражены налоговые последствия каждой из сделок, планируемой в коммерческой деятельности.

Шестой этап – предусматривает выполнение цепочки действий:

- подбираются типичные хозяйственные операции, которые предстоит выполнять;
- разрабатываются различные ситуации с учетом налоговых, договорных и хозяйственных наработок. Из них выбираются наилучшие варианты, которые оформляются в виде блоков бухгалтерских и (или) налоговых проводок;
- из оптимальных блоков составляется журнал типовых хозяйственных операций, который служит основой ведения бухгалтерского и налогового учета;
- оценивается получение максимального финансового результата с учетом налоговых рисков, осуществляется наиболее рациональное с налоговой точки зрения размещение активов и прибыли предприятия;
- определяются альтернативные способы учетной политики на предстоящий год.

Седьмой этап – непосредственно связан с организацией и ведением надежного налогового учета и контролем за правильностью исчисления и уплаты налогов. По существу, это налоговый менеджмент.

Информационная база **налогового менеджмента** формируется в системе финансового, налогового и управленческого учета. Это, в частности, обуславливает тесную взаимосвязь налогового менеджмента с такими подсистемами управления, как финансовый менеджмент, бухгалтерский учет, управление затратами.

В мировой практике сложился ряд доктрин, на которых строится система налогообложения, применяемых в той или иной степени во всех национальных системах налогообложения и во многом определяющих принципы построения налогового менеджмента. Начиная с Адама Смита (1776) четырьмя *основными доктринами налогообложения* считаются:

– *справедливость*, т. е. возложение одинаковой налоговой обязанности на лиц с одинаковым доходом (горизонтальная справедливость) и возложение налоговой обязанности в пропорции к доходу (вертикальная справедливость); при этом принцип горизонтальной и вертикальной справедливости распространяется не только на доход, но и на потребление;

– *определенность*, означающая, что для налогоплательщика не должно быть неопределенности и сомнений в выявлении и расчете подлежащих уплате налогов;

– *удобство и простота определения налоговой обязанности*, трансформирующиеся в современной действительности в право налогоплательщика выбирать наиболее приемлемую для него учетную политику, а также малое предпринимательство с упрощенными и благоприятными налоговыми правилами;

– *эффективность и нейтральность*, означающие, что налоги должны быть нацелены на деятельность в целом, а не на конкретного субъекта предпринимательства, при этом их негативное влияние на принятие налогоплательщиками решений должно быть минимальным и с точки зрения административных расходов, и с точки зрения потерь; развитие этой доктрины привело к формулированию «кривой Лаффера» – 34 % налоговых изъятий, после которого возрастание уровня налогообложения ведет к снижению налоговых поступлений.

Перечисленные выше доктрины в той или иной мере применяются в отечественной налоговой практике. В рамках же налогового менеджмента они учитываются зачастую интуитивно, но главным образом с использованием наиболее выгодных аргументов оппонентов, с фокусированием внимания на различиях в подходах. И наконец, наличие собственной концептуальной основы в налоговой практике придает завершенность налоговому менеджменту как теоретической и практической области знаний.

Как было отмечено ранее, отечественный налоговый менеджмент – специфическая подсистема внутрифирменного управления. Это объясняется рядом обстоятельств.

Во-первых, большинство российских налоговых реалий не являются отечественным изобретением ввиду относительной молодости федеральной налоговой системы. Вместе с тем в налоговом менеджменте меньше, чем в какой-либо другой области, возможно заимствование зарубежных способов и приемов.

Во-вторых, молодость отечественной налоговой практики отражается на деятельности российских судов, которые в спорных ситуациях принимают решения на основе анализа законодательства и конкретных норм узкого действия, в то время как зарубежные суды (например, в США и Великобритании) чаще анализируют сущность отношений, операций, бизнеса в целом.

В-третьих, эта область знаний чрезвычайно изменчива, что связано с изменчивостью налогового законодательства.

В-четвертых, сложившиеся налоговые реалии (двусмысленность и противоречивость правовых норм) не способствуют стабильности предпринимательской деятельности, в то же время создают большое поле деятельности для налогового менеджмента.

В-пятых, парадоксы российской деловой культуры обуславливают противоречивость отечественного налогового менеджмента: с одной стороны, целью бизнеса является прибыль, с другой стороны, в отечественной практике предпринимаются немалые усилия для минимизации прибыли с целью минимизации налоговых издержек.

В-шестых, налоговый менеджмент должен исходить из тесной взаимосвязи налогов и учитывать их сбалансированность: уменьшение одних налогов зачастую приводит к увеличению других и наоборот.

В-седьмых, официальная российская статистика не отличается достоверностью в силу высокого удельного веса теневых операций, в ней не отражаемых. Вследствие этого для целей налогового менеджмента практически бессмысленны межхозяйственные сравнения по официальным данным; сравнительные оценки и расчет ориентировочных коэффициентов по реальным оборотам не представляются возможными на сколько-нибудь представительной выборке из-за конфиденциальности этой информации.

Процесс организации налогового планирования в каждой компании устроен по-разному. Как правило, это функция финансового директора или заместителя руководителя по экономике. Финансовый директор осуществляет налоговое планирование лично или через специально созданный отдел. Так, многие крупные компании создают отделы налогового планирования, которые подчиняются финансовому директору. Иногда в компании создается специальное налоговое подразделение, на которое возлагаются как функции составления налоговых расчетов, налогового учета, так и функции налогового планирования.

В некоторых компаниях, в которых нет должности финансового директора, функция налогового планирования может осуществляться главным бухгалтером. Это не самый лучший вариант, поскольку, как правило, главный бухгалтер имеет много текущей работы. Кроме того, главный бухгалтер – лицо консервативное, в хорошем смысле этого слова, и отвечает за законность осуществляемых операций. Мероприятия же налогового планирования иногда относятся к рискованной зоне. В то же время при перераспределении работы между подчиненными функция налогового планирования может эффективно осуществляться и главным бухгалтером.

Исследование «Портрет специалиста по налоговому планированию», проведенное редакцией журнала «Практическое налоговое планирование» в августе 2010 года, позволило выявить следующие закономерности:

1. В 38 процентах случаев инициатива сэкономить принадлежит собственнику бизнеса или генеральному директору компании. В остальных случаях этим чаще всего занимаются главный бухгалтер (24 %) и финансовый директор (25 %).

2. Сами собственники и генеральные директора внедряют схемы только в одном случае из десяти. Почти в половине случаев (44 %) обязанность по внедрению возлагается на главного бухгалтера, еще в четверти (26 %) – на финансового директора. И только 11 % опрошенных организаций привлекают специалиста по налоговому планированию. При сопоставлении ответов на другие вопросы было выявлено, что такие налогоплательщики более склонны к масштабным способам оптимизации.

3. Больше половины компаний интересуется любая возможность сэкономить. Из тех, кому интересна налоговая экономия более 1 млн рублей (порядка 18 % опрошенных), большинство – производственные организации среднего уровня. Остальных может заинтересовать экономия в меньших размерах. Причем 52 % респондентов рассматривают любую возможность снизить налоговые платежи в бюджет.

4. Самыми популярными способами налогового планирования являются выгодные положения учетной политики и выбор варианта оформления сделки (так ответили три четверти респондентов). Не намного менее популярны способы, основанные на неясностях законодательства и связанные с перераспределением средств в группе – половина опрошенных.

5. Решающим фактором для оценки риска является судебная практика и разъяснения. Однако опасную тенденцию выявил опрос, согласно которому порядка 31 % компаний не всегда отслеживает изменение позиции судов и чиновников.

Организация налогового планирования в компании требует грамотного управленческого подхода, учитывающего следующие важные моменты:

1) Руководству компании необходимо обозначить перед финансовым директором функцию налогового планирования как одну из важных задач, стоящих перед организацией.

2) Четко прописать в Положении обособленного подразделения в области налогового учета выполнение функций налогового планирования.

3) Обязательно привлекать налоговый отдел (главного бухгалтера, юридический отдел и других компетентных специалистов предприятия) к обсуждению заключаемых сделок и разработке налоговых схем оптимизации.

Ведение налогоплательщиком налогового планирования означает выполнение следующих основных функций:

1. Оптимизация налогообложения.

В рамках этой функции налогоплательщик постоянно изыскивает возможности по уменьшению налогового бремени. Новая сделка, новый вид деятельности подвергаются анализу на предмет налоговой оптимизации.

2. Планирование сумм и видов налогов, подлежащих уплате.

В рамках этой функции налогоплательщик путем составления бюджета или иным образом планирует сроки и суммы уплачиваемых налогов.

3. Отслеживание сроков уплаты налогов.

Эта функция непосредственно связана с предыдущей. Налоги должны быть уплачены в срок, не позднее и не раньше срока.

4. Минимизация штрафных санкций и пеней.

Еще одним направлением работы по налоговому планированию является работа по минимизации штрафных санкций и пеней. Многие налогоплательщики регулярно уплачивают штрафные санкции нарушение налогового законодательства, пени – за просрочку уплаты налога. Как правило, решение проблемы лежит в грамотной постановке учета на предприятии, организации эффективной системы внутреннего контроля, отслеживании сроков уплаты налогов.

5. Выявление и анализ налоговых рисков.

Выявление налоговых рисков позволяет налогоплательщику устранить или максимально подготовиться к возможным спорам с налоговыми органами.

6. Прогнозирование изменений налогового законодательства.

Прогнозирование изменений налогового законодательства позволяет своевременно учесть и использовать в своих интересах эти изменения.

Следует также обратить внимание, что серьезное налоговое планирование сопряжено с дополнительными организационными затратами для налогоплательщиков. Поэтому прежде чем организовывать налоговое планирование на предприятии, целесообразно оценить предстоящие организационные расходы на его постановку и сравнить их с ожидаемой экономией. Между тем, как правило, затраты на налоговое планирование существенно ниже полученной экономии на налогах.

На практике встает вопрос о том, как оценить эффективность деятельности подразделения налогового планирования. Для этих целей нужно выбрать объективные показатели. В качестве таких показателей можно использовать следующие:

- уровень налоговой нагрузки;
- эффективная ставка по наиболее значимым налогам;
- суммы недоимок и санкций по результатам налоговых проверок;
- оперативность и полнота возврата НДС при экспорте;
- количество выявленных налоговых рисков и оценка качества работы с ними;
- степень лоббирования интересов компании в государственных органах.

К *дополнительным организационным расходам*, которые несет налогоплательщик в связи с проводимыми мероприятиями по налоговому планированию, можно отнести:

- расходы на оплату труда работникам, вовлеченным в налоговое планирование. Как правило, налоговое планирование требует дополнительного приема на работу сотрудников, которые будут заниматься этими вопросами;

- регистрационные расходы. В случае если возникает необходимость создания новых предприятий, регистрации торговых марок, то эти действия влекут за собой дополнительные регистрационные расходы;

- расходы на учетные процедуры. В некоторых случаях требуется организация новых учетных процедур. Например, если для целей налогообложения прибыли налогоплательщик выберет способ амортизации, отличающийся от бухгалтерского, то это приведет к дополнительным расходам на ведение учета. Та же проблема возникнет, если налогоплательщик выбрал в бухгалтерском и налоговом учете различные методы списания материальных ресурсов. Для решения этих задач иногда необходимо доработать существующую или внедрить новую информационную систему;

- расходы на оплату услуг консультантов. Налоговое планирование, как никакие другие мероприятия, целесообразно проводить с учетом опыта сторонних консультантов. Это поможет избежать ошибок в налоговой оптимизации. Опыт консультантов, полученный при проведении налогового планирования на десятках предприятий, позволит выработать правильные и взвешенные решения. В случае если налогоплательщик привлекает консультантов, очень важно, чтобы их взаимоотношения были доверительными. Если налогоплательщик будет утаивать от консультанта важную конфиденциальную информацию, то последний не сможет в полной мере оказать помощь;

- увеличение налоговых рисков. Существует негласное правило: чем ниже налоговая нагрузка, тем выше налоговые риски. Налоговый риск – это вероятность возникновения дополнительных налоговых обязательств для налогоплательщика. Такие обязательства могут быть связаны с признанием сделок недействительными судами, с применением налоговых схем или возникать в связи с неясностями законодательства.

Одна из целей налоговой оптимизации – снижение налоговой нагрузки. Соответственно при снижении налоговой нагрузки повышаются налоговые риски. Кроме того, чем меньше предприятие платит налогов, тем больше к этому предприятию внимание налоговых органов. Особое внимание налоговых органов привлекает ситуация, когда предприятие резко снижает уровень уплачиваемых платежей в связи с мероприятиями налогового планирования.

2.4. Инструменты налогового планирования

Действующее налоговое законодательство предоставляет хозяйствующим субъектам ряд возможностей для практической реализации налогового планирования.

В качестве *основных инструментов налогового планирования* можно выделить:

1. Элементы бухгалтерского учета в целях налогообложения, *учетная политика в целях налогообложения* (например, метод определения выручки от реализации «по оплате» или «по отгрузке», оценка материально-производственных запасов и расчет их фактической себестоимости при списании в производство, порядок переоценки основных средств).

2. *Отдельные элементы налогообложения* (например, дифференциация налоговых ставок по доходу у индивидуальных предпринимателей и у юридических лиц).

3. *Специальные налоговые режимы*, предусмотренные ст.18 НК РФ, и особые системы налогообложения (например, упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход).

4. *Налоговые льготы*, предусмотренные налоговым законодательством (например, льготы по налогу на имущество организаций, работниками которых являются инвалиды, если их численность составляет более 50 %).

5. Оптимальная с позиций налоговых последствий *форма договорных отношений* (например, реализация продукции самостоятельно или через комиссионера; производство готовой продукции из собственного сырья или из дальшецкого сырья).

6. *Льготы, предусмотренные соглашениями об избежании двойного налогообложения* и иными международными договорами и соглашениями (например, разработка схем международного налогового планирования – взаимодействия в своей коммерческой деятельности фирм, зарегистрированных в иностранных государствах и имеющих режим льготного налогообложения).

Снижение налогового бремени связано в первую очередь с полноценным использованием всей совокупности льгот, предоставляемых законодательством.

Учетные приемы, формирующие оценку активов, порядок признания выручки от реализации и списания затрат, имеют прямую связь с налогообложением предприятия и его финансовым положением. Варьируя учетной методологией в дозволенных законом пределах, можно выбрать наиболее выгодный способ учета для целей налогообложения. Достигается это путем формирования учетной политики с целью получения налоговых экономии за счет уменьшения прибыли и изменения сроков уплаты налога на прибыль.

Нарушение установленных предельных сроков влечет за собой штрафные санкции в виде штрафов и пеней. Поэтому контроль за сроками уплаты налоговых платежей (с использованием налогового календаря) является неотъемлемым элементом налогового планирования.

Налоговое планирование предполагает проведение налогоплательщиком определенных мероприятий организационного характера с целью минимизации налоговых платежей. Рассмотрим, какие же имеются у налогоплательщиков возможности для уменьшения налоговых платежей.

Можно выделить **два основных типа налогового планирования**:

– *уменьшение суммы налога*. При применении этого типа налогового планирования сумма налога, подлежащего уплате в бюджет, уменьшается в абсолютном выражении;

– *отсрочка уплаты суммы налога*. При этом типе налогового планирования сумма налога, подлежащего уплате в бюджет, не уменьшается, но уплата налога переносится на более поздний срок. Выгода в данном случае состоит в отсрочке (рассрочке) уплаты налога.

Можно выделить следующие **способы налогового планирования**:

1. Использование пробелов законодательства.

Этот способ наиболее рискован и вместе с тем краткосрочен. Пробелы в законодательстве неизбежны, особенно в условиях постоянных изменений законодательства. Между тем государство стремится ликвидировать их. Поэтому на долгосрочной основе не имеет смысла осуществлять налоговое планирование этим способом.

Его целесообразно применять только после консультаций с профессиональными юристами, которые в состоянии определить, что действительно является пробелом законодательства. Нередко применение этого метода приводит к конфликтным ситуациям. Между тем норма п. 7 ст. 3 НК РФ оставляет существенные гарантии налогоплательщикам: «Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов)».

2. Использование льготных схем налогообложения.

Законодательством для некоторых категорий налогоплательщиков предоставляются льготные условия налогообложения (например, упрощенная система налогообложения, иные специальные налоговые режимы). Суть метода состоит в том, что основная налоговая база выводится в эти предприятия.

3. Правильное формирование учетной политики.

Законодательство во многих случаях предоставляет право налогоплательщику выбирать способы бухгалтерского учета и налогообложения. От этого зависят порядок и сумма уплачиваемых налогов. Поэтому правильное формирование учетной политики очень важно для целей налогообложения. Учетная политика определяется ежегодно, поэтому этот метод целесообразно применять до начала года.

4. Применение налоговых льгот.

Этот простой способ далеко не всегда используется налогоплательщиками в полном объеме. Законодательство устанавливает большое количество льгот по налогам. В то же время далеко не все субъекты предпринимательской деятельности их применяют. Рассматриваемый способ как раз и заключается в том, чтобы правильно применить все льготы.

Следует обратить внимание, что ряд льгот устанавливается не НК РФ, а законами субъектов РФ и актами органов местного самоуправления. Такие льготы распространяются на налогоплательщиков, осуществляющих деятельность на соответствующей территории. Многие организации не применяют такие «местные» льготы, поскольку не знают об их существовании.

5. Метод выявления ошибок.

Как показывает практика, налогоплательщики переплачивают налоги, штрафы и пени в результате совершения ошибок. Поэтому можно воспользоваться методом выявления ошибок, допущенных налогоплательщиком. Выявленные ошибки обнаруживают переплату налога либо его недоплату. Самостоятельно выявленные и должным образом исправленные ошибки исключают применение штрафа к налогоплательщику.

6. Применение оффшоров.

Этот способ, наверное, наиболее широко известен. Суть его в том, что прибыль выводится в фирмы, зарегистрированные в зонах с льготным налогообложением. Соответственно прибыль облагается налогом по пониженным ставкам. Оффшорные зоны часто помимо налоговых льгот предоставляют и другое преимущество – упрощенный контроль за деятельностью налогоплательщика со стороны налоговых органов.

Российское государство борется с применением оффшоров, т. к. этот способ приводит к большим потерям бюджета. Главные механизмы – контроль цен налоговыми органами (ст. 40 НК РФ) и антиоффшорное законодательство.

7. Изменение срока уплаты налогов.

Законодательство предусматривает возможность отсрочить уплату сумм налога. Метод изменения срока уплаты налогов позволяет наиболее полно использовать предусмотренные законодательством возможности. Для налогоплательщика выгода в отсрочке платежа состоит в том, что налог уплачивается в более поздние сроки. Оценить такую выгоду экономически можно исходя из суммы процентов, которые сэкономлены налогоплательщиком в связи с получением этой отсрочки.

8. Правильная организация сделок. В некоторых случаях правильная организация сделок позволяет уменьшить налоговое бремя организации. А. В. Брызгалин выделяет два метода – *метод разделения отношений* и *метод замены отношений*.

Первый метод предусматривает из одного отношения выделить два отношения. Например, договор предусматривает строительство объекта и поставку оборудования. Этот договор можно разделить на два отдельных договора – один на строительство объекта, другой – на поставку оборудования.

Метод замены отношений предполагает замену отношений между сторонами сделки. Например, договор купли-продажи заменяется на посреднический договор или наоборот.

9. Лоббирование.

Метод лоббирования заключается в том, что налогоплательщик в своих интересах влияет на нормативные акты, законодательство. В результате

формируется налоговый режим, более выгодный налогоплательщику. Например, если налогоплательщик, осуществляющий крупные инвестиционные затраты, добьется внесения льготы для предприятий, осуществляющих инвестиции, то это и будет иллюстрацией метода лоббирования. Конечно, применение метода лоббирования доступно в основном только крупным компаниям, имеющим политический вес. Эффективной может быть деятельность ассоциаций.

Отдельной разновидностью метода лоббирования является *получение разъяснений от финансовых или налоговых органов* по вопросу, имеющему важное значение для налогоплательщика.

Предположим, что налогоплательщик считает, что при реализации товара ему положена льгота. В то же время по этому вопросу имеются большие сомнения из-за неясности законодательства.

Если в данном случае налогоплательщик получит разъяснение налогового органа в свою пользу, то он будет застрахован от применения санкций в будущем. Дело в том, что ст. 111 НК РФ предусматривает, что обстоятельствами, исключаящими вину лица в совершении налогового правонарушения, признается «выполнение налогоплательщиком или налоговым агентом письменных разъяснений по вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных финансовым органом или другим уполномоченным государственным органом или их должностными лицами в пределах их компетенции (указанные обстоятельства устанавливаются при наличии соответствующих документов этих органов, которые по смыслу и содержанию относятся к налоговым периодам, в которых совершено налоговое правонарушение, вне зависимости от даты издания этих документов)».

При наличии такого разъяснения сумма налога и пеней может быть взыскана в дальнейшем, но штрафы нет. Кроме того, разъяснение финансового или налогового органа может повлиять на мнение лиц, проводящих проверку.

10. Минимизация налоговых рисков. Суть этого способа налогового планирования сводится к тому, что если у налогоплательщика имеются серьезные налоговые риски, то нужно их снизить. Для этих целей могут быть применены любые способы – от правильного оформления документов до отказа от совершения некоторых сделок.

11. Прогнозирование изменений налогового законодательства.

Как правило, все существенные изменения в налоговом законодательстве сначала обсуждаются в прессе, затем проект документа поступает в соответствующий орган для рассмотрения. Если это федеральный закон, то он проходит три чтения в Государственной Думе, утверждается Советом Федерации и подписывается Президентом РФ. Правительство РФ, как правило, формирует долгосрочные программы, в которых можно найти информацию и о планируемых налоговых изменениях. Анализируя всю эту информацию, налогоплательщик может с большой долей вероятности прогнозировать изменения в законодательстве и планировать свою налоговую политику.

Прогнозирование изменений налогового законодательства важно и с точки зрения финансового планирования. Соответственно если в следующем году вводятся благоприятные изменения в законодательство, то у налогоплательщика будет больше ресурсов для других целей (развитие производства, капитальные вложения и т. д.). Важно правильно оценить будущую экономию. Если же налоговый режим будет ужесточен, то в финансовом планировании следует учитывать уменьшение ресурсов на другие цели.

Контрольные вопросы

1. Какова разница между налоговой минимизацией и уклонением от уплаты налогов?
2. Охарактеризуйте юридические последствия позиций налогоплательщика с точки зрения причин, побуждающих его к снижению налоговых обязательств.
3. Какие стратегические цели преследует предприятие, осуществляющее налоговое планирование?
4. Назовите принципы налогового планирования в порядке снижения их значимости (с Вашей точки зрения). Ответ обоснуйте.
5. Какие этапы налогового планирования необходимо осуществить до регистрации юридического лица (ПБОЮЛ)?
6. Назовите основные правила эффективной организации налогового планирования на предприятии.
7. Назовите основные инструменты налогового планирования.
8. Чем обусловлена специфика налогового менеджмента отечественных предприятий?

ГЛАВА 3. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

3.1. Учетная политика для целей налогового планирования

Порядок применения учетной политики для целей бухгалтерского учета регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008, утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н) и Федеральным законом от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Под *учетной политикой организации* понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

Общие требования к учетной политике для целей налогообложения изложены в ст. 313 НК РФ. Указывается, что порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя.

Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется налогоплательщиком в случае изменения законодательства или применяемых методов учета. При этом решения о любых изменениях должны отражаться в учетной политике для целей налогообложения и применяться с начала нового налогового периода.

В случае если налогоплательщик начал осуществлять новые виды деятельности, он также обязан определить и отразить в учетной политике для целей налогообложения принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налогоплательщиком самостоятельно и устанавливаются приложениями к учетной политике организации для целей налогообложения (ст. 314 НК РФ).

Помимо прочего, в учетной политике должны быть отражены те ее элементы, по которым законодательством установлены альтернативы. Использование учетной политики в налоговом планировании как раз и заключается том, чтобы выбрать наиболее выгодный вариант для налогоплательщика из предоставленных законодательством.

С точки зрения налогообложения прибыли налогоплательщику следует исходить из трех вариантов стратегий:

1. Стратегия прибыльного налогоплательщика.

Если деятельность налогоплательщика прибыльная, то основная задача учетной политики – признавать расходы как можно раньше. Это даст отсрочку по налогу на прибыль. Соответственно налогоплательщик может выбирать нелинейный способ амортизации, применять повышенные коэффициенты амортизации, использовать метод ЛИФО при списании МПЗ (в условиях постоянного роста цен);

2. Стратегия убыточного налогоплательщика.

Если деятельность налогоплательщика убыточна, то основная задача учетной политики – признавать расходы как можно позже. Принять расходы в следующем году выгоднее, чем признать их в текущем с увеличением убытка. Дело в том, что сумма убытка переносится на будущие периоды с ограничениями (в сумме не более 30 % налоговой базы последующих периодов и в срок не более 10 лет). Если же расходы будут относиться к следующему году, то их перенос не ограничивается какими-либо условиями. Поэтому при использовании стратегии убытка меняются пониженные коэффициенты амортизации, метод ФИФО, отказываются от использования повышенных коэффициентов амортизации и т. д.;

3. Стратегия выравнивания.

Как правило, налогоплательщику выгоднее, чтобы в течение года прибыль равномерно росла – без всплесков по отчетным периодам (кварталам или месяцам). Дело в том, что помимо уплаты налога по итогам отчетного периода налогоплательщики уплачивают еще и ежемесячные авансовые платежи. Эти платежи исчисляются исходя из суммы налога предыдущий период. Резкие всплески прибыли в течение года с последующим ее снижением невыгодны налогоплательщику, т. к. ежемесячные авансовые платежи будут уплачиваться в большем объеме после всплеска прибыли. Для выравнивания прибыли в течение года могут применяться резервы.

В учетной политике для целей налогообложения устанавливается порядок ведения налогового учета отдельных хозяйственных операций. Учетная политика для целей налогообложения должна быть утверждена до наступления календарного года.

1. Выбор метода определения выручки от реализации

По некоторым налогам, исчисляемым с выручки от реализации, законодательство предоставляет право выбора метода определения выручки – *по отгрузке* или *по оплате*.

Методы определения налоговой базы по НДС установлены ст. 167 НК РФ. Выбранное решение отражается в учетной политике организации. Необходимо отметить, что в планах Правительства РФ отменить в будущем право выбора метода и оставить только метод «по отгрузке».

Для налогоплательщиков, утвердивших в своей учетной политике для целей налогообложения момент определения налоговой базы по мере отгрузки и

предъявления покупателю расчетных документов, налоговая база определяется в день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг).

Для налогоплательщиков, утвердивших в учетной политике для целей налогообложения момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств, налоговая база определяется в день оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг). При этом значение термина «оплата» раскрыто в п. 2 ст. 167 НК РФ.

По налогу на добавленную стоимость (НДС) применение метода «по оплате» выгодно применять тогда, когда налогоплательщик предоставляет существенные по срокам отсрочки по оплате за реализованные товары (работ, услуги). Метод «по оплате» не даст никаких выгод (но и не принесет потерь), если по условиям договора налогоплательщик получает 100 % предварительную оплату или если расчеты за реализованную продукцию (работы, услуги) производятся в том же отчетном периоде.

По налогу на прибыль также предусмотрены два метода определения выручки – *по начислению и кассовый метод*.

В соответствии со ст. 273 НК РФ организации имеют право на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета НДС не превысила 1 млн руб. за каждый квартал. Не вправе применять кассовый метод банки.

Следует обратить внимание, что установленный критерий не должна превышать именно сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) ст. 249 НК РФ. Внереализационные доходы никак не влияют на этот критерий.

При кассовом методе расходы налогоплательщика (даже амортизация) признаются по оплате. До тех пор пока не будут оплачены затраты, они не признаются в качестве расхода, уменьшающего налогооблагаемую прибыль.

Установлены следующие особенности признания расходов налогоплательщика при использовании кассового метода:

1) материальные расходы, а также расходы на оплату труда учитываются в составе расходов в момент погашения задолженности путем списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика, выплаты из кассы, а при ином способе погашения задолженности – в момент такого погашения. Аналогичный порядок применяется в отношении уплаты процентов за пользование заемными средствами (включая банковские кредиты) и при оплате услуг третьих лиц. При этом расходы по приобретению сырья и материалов учитываются в составе расходов по мере списания данного сырья и материалов в производство;

2) амортизация учитывается в составе расходов в суммах, начисленных за отчетный (налоговый) период. При этом допускается амортизации только оплаченного налогоплательщиком амортизируемого имущества, используемого в производстве. Аналогичный порядок применяется в отношении капитализируемых расходов (расходы на освоение природных ресурсов, расходы на научные исследования и (или) опытно-конструкторские разработки);

3) расходы на уплату налогов и сборов учитываются в составе расходов в размере их фактической уплаты налогоплательщиком. При наличии задолженности по уплате налогов и сборов расходы на ее погашение учитываются в составе расходов в пределах фактически погашенной задолженности и в те отчетные (налоговые) периоды, когда налогоплательщик погашает указанную задолженность.

Есть еще один недостаток кассового метода: если налогоплательщик, перешедший на определение доходов и расходов по кассовому методу, в течение налогового периода превысил предельный размер суммы выручки от реализации товаров (работ, услуг), то он обязан перейти на определение доходов и расходов по методу начисления с начала налогового периода, в течение которого было допущено такое превышение (п. 4 ст. 273 НК РФ).

Применение кассового метода выгодно при наличии следующих условий:

- налогоплательщик оплачивает собственные расходы не позднее, чем получает оплату за реализованные товары (работы, услуги);
- налогоплательщик реализует товары (работы, услуги) с отсрочкой платежа;
- налогоплательщик имеет высокую норму прибыли по своим операциям;
- есть большая доля уверенности в том, что выручка от реализации товаров (без учета НДС) не превысит 1 млн руб. за каждый квартал.

Следует также учитывать, что некоторые резервы могут использоваться для целей налогообложения прибыли только налогоплательщиками, которые применяют метод по начислению. Налогоплательщики, применяющие кассовый метод, не могут использовать такие резервы:

1) расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность (ст. 300 НК РФ);

2) резерв по сомнительным долгам.

2. Выбор способа амортизации основных средств. Переоценка основных средств

Статья 259 НК РФ предоставляет право выбора метода амортизации основных средств. Так, налогоплательщик вправе использовать *линейный* или *нелинейный метод амортизации*.

Нелинейный метод амортизации позволяет списывать большую часть стоимости основного средства в первое время его эксплуатации. Применение нелинейного метода выгодно налогоплательщику в первую половину срока эксплуатации объекта. В то же время следует понимать, что нелинейный метод не увеличивает сумму амортизации, а только перераспределяет ее по времени. Тем самым во вторую половину срока амортизации в состав расходов будет списано меньше расходов на амортизацию по сравнению с линейным методом. Таким образом, основной эффект с точки зрения налогового планирования заключается в отсрочке уплаты налога на прибыль. Применение нелинейного метода амортизации выгодно прибыльной организации.

Недостатками нелинейного метода амортизации являются:

1) невозможность применения повышающих коэффициентов для основных средств сроком полезного использования до 5 лет (п.7 ст.259 НК РФ);

2) различия между бухгалтерским и налоговым методами амортизации (п. 18 ПБУ 6/01 и гл.25 НК РФ).

Законодательство предоставляет право налогоплательщикам проводить переоценку основных средств. Так, согласно п.15 ПБУ 6/01 коммерческая организация не чаще 1 раза в год (на начало отчетного года) может переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Результаты переоценки объектов основных средств не влияют на налог на прибыль организаций (в соответствии с гл. 25 НК РФ), однако они учитываются при исчислении налога на имущество организаций (т. к. в результате переоценки снижается балансовая стоимость основных средств, выступающая в качестве налогооблагаемой базы по указанному налогу).

Следует обратить внимание, что на практике очень сложно отражать в учете две стоимости объектов основных средств – одну для целей бухгалтерского учета и одну для целей налогообложения. Именно такая ситуация, возникающая при переоценке, и приводит к отказу многих организаций от данной схемы налогового планирования.

3. Способ списания материально-производственных запасов

При списании материально-производственных запасов (МПЗ) в производство и ином выбытии их оценка производится организацией одним из следующих методов:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени приобретения МПЗ (метод ФИФО);
- по себестоимости последних по времени приобретения МПЗ (метод ЛИФО).

Такое правило установлено как законодательством по бухгалтерскому учету, так и законодательством по налогам и сборам (п. 8 ст. 254 НК РФ).

При использовании метода ЛИФО на себестоимость списывается максимальная сумма стоимости материалов, при применении метода ФИФО – минимальная сумма.

Таким образом, при инфляции, когда в общем случае цены на последние по времени приобретения материалы увеличиваются, более выгоден метод ЛИФО. Он позволяет увеличить по сравнению с другими методами себестоимость продукции (следовательно, уменьшить налог на прибыль). Между тем, если цены на приобретаемые материалы в течение года существенно не изменяются, то методы дадут близкий результат.

Применение метода ЛИФО дает выгоду, если налогоплательщик является прибыльной организацией. Если же налогоплательщик – убыточная организация, то выгоднее применение метода ФИФО.

4. Создание резервов предстоящих расходов и платежей

Глава 25 НК РФ предусматривает возможность создания резервов. Суть применения резервов заключается в том, что по некоторым видам затрат расходы могут признаваться не в момент осуществления затрат, а в момент начисления соответствующего резерва. Применение резервов для целей налогообложения может быть выгодно тем, что путем применения резервов налогоплательщик не только оптимизирует сумму налога, уплачиваемого по итогам налогового (отчетного) периода, но и может минимизировать расходы на уплату ежемесячных авансовых платежей (которые уплачиваются в течение квартала, следующего после отчетного).

Глава 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ устанавливает право применять следующие виды резервов:

- по сомнительным долгам (ст. 266);
- на ремонт основных средств (ст. 324);
- на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание (ст. 267);
- на оплату отпусков (ст. 324.1);
- на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет (ст. 324.1);
- на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год (ст. 324.1);
- направляемых на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов (ст. 267.1);
- на возможные потери по ссудам – для банков (ст. 292);
- под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников рынка (ст. 300);
- страховых организаций (ст. 294).

Применение *резерва по сомнительным долгам* предусматривается ст. 266 НК РФ только для организаций, применяющих метод начисления для налогообложения прибыли. Налогоплательщики, применяющие кассовый метод, этот резерв создавать не могут.

Суть применения резерва по сомнительным долгам состоит в том, что налогоплательщик формирует по долгам, которые признаются сомнительными, резерв, и сумма этого резерва уменьшает налогооблагаемую прибыль (через 45 дней просрочки резервируется 50 % задолженности, а через 90 дней – 100 %). Если впоследствии эта сомнительная задолженность признается безнадежной (например, при ликвидации должника, истечения срока давности), то сумма безнадежного долга списывается не в уменьшение прибыли, а за счет ранее созданного резерва. Если сомнительная задолженность была погашена должником, то резерв восстанавливается и увеличивает налогооблагаемую прибыль. Таким образом, применение резерва по сомнительным долгам, позволяет списать дебиторскую задолженность в уменьшение налогооблагаемой прибыли раньше, чем она будет признана безнадежной.

Резерв выгоден, если покупатели налогоплательщика оплачивают дебиторскую задолженность за реализованные товары (работы, услуги) с нарушением

сроков оплаты. Применение резерва имеет смысл в том случае, если просрочка даты оплаты покупателями превышает 45 дней. Если просрочка составляет меньшие сроки, то смысла в создании резерва нет.

Для прибыльного налогоплательщика применение этого резерва может быть только выгодным или не приносить никакой пользы. Даже если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов в текущем налоговом (отчетном) периоде (а не переносится на расходы, списываемые в конце года).

Невыгодным применение резерва может быть только в том случае, если налогоплательщик получит убыток для целей налогообложения по итогам года. В этом случае с точки зрения переноса убытков на будущее может быть выгоднее не применять резерв (т. к. ст. 283 НК РФ устанавливает ограничения на перенос убытков).

Применение *резервов на оплату отпусков, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год* регулируются ст. 324.1 НК РФ.

Если налогоплательщик не применяет резерв на указанные выплаты, то расходы на эти выплаты признаются при налогообложении в порядке их фактического осуществления, а в случае создания соответствующих резервов – ежемесячно в течение года, исходя из норматива. Сами же фактические расходы осуществляются в течение года за счет резерва (без уменьшения налогооблагаемой прибыли). По окончании года производится перерасчет (выявляется прибыль или расход).

Резерв выгоден, если фактические расходы планируется произвести в конце года. В этом случае с начала года ежемесячно будут признаваться расходы на отчисления, несмотря на то, что фактических расходов в начале года нет. Тем самым достигается отсрочка уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль в течение года.

Создание резерва также выгодно налогоплательщикам, у которых большая доля неиспользованных отпусков работников, т. к. в случае наличия на конец налогового периода неиспользованных отпусков сумма резерва в части неиспользованных отпусков переносится на следующий налоговый период.

3.2. Экономическая оценка налогового планирования

Экономическая деятельность по налоговому планированию всегда связана с затратами и не может быть бесплатной. Следовательно, оптимизация налогов всегда имеет некоторую стоимость (цену). Эти затраты могут иметь различный характер. Например, при осуществлении законной оптимизации – это расходы на налоговое консультирование и организацию налоговых схем, налоговых льгот, на участие посредников, открытие оффшоров и т. д. При противозаконной минимизации расходы направляются на фирмы-однодневки, организацию противозаконных схем, взятки и т. д.

Под рисками налоговой минимизации понимаются возможности понести финансовые потери, связанные с этим процессом, выраженные в денежном эквиваленте. Денежный эквивалент здесь совершенно объективен, так как возможные потери – конфискация товара или налоговые штрафы – все выражается в денежных суммах.

Следовательно, организация налогового планирования целесообразна только тогда, когда сумма уменьшения расходов на налоговые платежи превышает, и при этом значительно, затраты на минимизацию и риски.

Соотношение расходов по оплате налогов, расходов по проведению минимизации и рисков налогоплательщика можно представить в виде неравенства:

$$C_{\text{МН}} + C_{\text{ФП}} + C_{\text{НВ}} < Н, \quad (1)$$

где $C_{\text{МН}}$ – стоимость мероприятий по налоговой минимизации;

$C_{\text{ФП}}$ – возможные финансовые потери;

$C_{\text{НВ}}$ – сумма уменьшения налоговых платежей, которые представляют собой налоговые льготы налогоплательщика;

$Н$ – налоговые платежи в обычном режиме без минимизации.

Поэтому минимизации налогов должны предшествовать расчеты, доказывающие налоговые льготы налогоплательщика. Иногда разовые значимые факторы хозяйственной жизни заставляют руководителей принимать не до конца просчитанные налоговые решения. При этом, часто ради незначительной выгоды, предприятие подвергается большому налоговому риску.

В системе налогового планирования важным элементом и показателем результативности его проведения является расчет *налоговой нагрузки*.

В налоговом законодательстве отсутствует такое понятие, как налоговая тяжесть. Кроме того, даже сама трактовка термина у различных авторов не совпадает. Это и налоговая нагрузка (Логинов В. П., Пансков В. Г., Македонский С. Н.), и налоговое бремя (Кирова Е. А., Петров Ю. А., Паскачев А. Б.), и уровень налогообложения (Сепчагов В. К.), и тяжесть обложения (Харламов И. И., Трофимов А. М., Горский И. В.), и совокупный уровень налоговой ставки, и налоговый пресс, гнет, давление, налогообъемкость и т. д.

Налоговая нагрузка на хозяйствующие субъекты должна не только обеспечивать финансовые потребности государства, но и не снижать стимулы налогоплательщиков к производственной деятельности и постоянному поиску путей повышения эффективности хозяйствования. Поэтому показатель налоговой нагрузки на налогоплательщика является, с одной стороны, измерителем качества существующей налоговой системы страны, с другой – характеризует степень адаптации предприятий к действующему налоговому законодательству.

Применяемые методики определения налоговой нагрузки различаются.

Методика 1. Общепринятой методикой определения налогового бремени на организации является порядок расчета, разработанный Минфином России, согласно которому уровень налоговой нагрузки представляет собой отношение всех уплаченных организацией налогов к выручке, включая выручку от прочей реализации:

$$\text{НН} = \frac{\text{НП}}{\text{В} + \text{ВД}} \times 100\%, \quad (2)$$

где НН – налоговая нагрузка на организацию;

НП – общая сумма всех уплаченных налогов;

В – выручка от реализации продукции (работ, услуг);

ВД – внереализационные доходы.

Такой расчет не позволяет определить влияние изменения структуры налогов на показатель налогового бремени, поскольку рассчитанная по этой методике налоговая нагрузка характеризует только налогообъемность произведенной продукции (работ или услуг) и не дает реальной картины налогового бремени налогоплательщика.

Методика 2. Существует иная методика расчета налоговой нагрузки, согласно которой:

– сумма уплаченных налогов и платежей во внебюджетные фонды увеличивается на сумму недоимки по налоговым платежам. Иными словами, налоговая нагрузка определяется не уплаченными организацией налогами, а суммой налогов, которая должна быть уплачена, то есть суммой начисленных платежей;

– в сумму налогов не включается налог на доходы физических лиц, поскольку он уплачивается работниками организации, а сама организация только перечисляет платежи;

– сумма косвенных налогов, подлежащих перечислению в бюджет, включается в состав налоговых платежей при расчете, поскольку они оказывают существенное влияние на финансовую устойчивость организации;

– сумма налогов соотносится с вновь созданной организацией стоимостью продукции, которая определяется как разность добавленной стоимости и амортизации.

В этом случае налоговая нагрузка подразделяется на абсолютную и относительную. *Абсолютная налоговая нагрузка* представляет собой сумму налоговых платежей и платежей во внебюджетные фонды и может быть исчислена по формуле

$$\text{АНН} = \text{НП} + \text{ВП} + \text{НД}, \quad (3)$$

где АНН – абсолютная налоговая нагрузка;
НП – налоговые платежи, уплаченные организацией;
ВП – уплаченные платежи во внебюджетные фонды;
НД – недоимка по платежам.

Поскольку абсолютная налоговая нагрузка отражает сумму налоговых обязательств субъекта хозяйственной деятельности и не учитывает тяжесть налогового бремени, для определения уровня налоговой нагрузки возможно использовать показатель относительной налоговой нагрузки, который рассчитывается как отношение абсолютной налоговой нагрузки к вновь созданной стоимости, иными словами, сумма налоговых платежей соотносится с источниками их уплаты.

Вновь созданная стоимость продукции организации может быть определена по формулам:

$$ВСС = В - МЗ - А + ВД - ВР, \quad (4)$$

или

$$ВСС = ОТ + НП + ВП + П, \quad (5)$$

где ВСС – вновь созданная стоимость;
В – выручка от реализации продукции, работ или услуг (с учетом НДС);
МЗ – материальные затраты;
А – амортизация;
ВД – внереализационные доходы;
ВР – внереализационные расходы (без налоговых платежей);
ОТ – оплата труда;
НП – налоговые платежи;
ВП – платежи во внебюджетные фонды;
П – прибыль организации.

Относительная налоговая нагрузка в этом случае определяется по формуле

$$ОНН = \frac{АНН}{ВСС} \times 100\% . \quad (6)$$

По этой методике:

- на величину вновь созданной стоимости не влияют уплачиваемые налоги;
- в расчет включаются все налоговые платежи, уплачиваемые непосредственно организацией;
- отраслевая принадлежность и масштабы самого субъекта хозяйственной деятельности на объективность расчета влияния не оказывают.

Однако эта методика не позволяет прогнозировать изменения показателя в зависимости от изменения количества налогов, их ставок и льгот.

Методика 3. Данная методика заключается в оценке эффективности налогового планирования предприятия через систему показателей.

Общая схема расчета коэффициентов предусматривает отношение совокупности налоговых издержек или их отдельных составляющих к объему продаж, себестоимости или прибыли. Показатели могут рассчитываться как в долях единицы, так и в процентах.

1. *Общий коэффициент эффективности налогообложения*, исчисляемый как отношение чистой прибыли к совокупным налоговым издержкам (в налоговые издержки следует включать как косвенные налоги на доходы в размере сумм к доплате, т. е. с учетом возмещаемых сумм, так и налоги, относимые на затраты и финансовые результаты, включая чистую прибыль).

2. *Налогоемкость продаж*, рассчитываемая как отношение совокупных налоговых издержек к объему продаж (в объем продаж как результирующий показатель деятельности организации следует включать выручку от реализации товаров, работ и услуг и полученные от покупателей суммы косвенных налогов).

3. *Коэффициент налогообложения доходов*, определяемых как отношение оборотных налоговых издержек к выручке от реализации (в оборотные налоговые издержки следует включать косвенные налоги на доходы, являющиеся по природе оборотными).

4. *Коэффициент налогообложения затрат*, выраженный отношением налоговых издержек, относимых на затраты, к совокупным затратам.

5. *Коэффициент налогообложения прибыли*, рассчитываемый как отношение налоговых издержек, относимых на прибыль, к прибыли (в расчете может использоваться любой из показателей прибыли: операционная, налогооблагаемая, чистая и др.).

Однако в силу особенностей отечественной хозяйственной среды, сформулированных ранее, невозможно привести рекомендуемые значения всех коэффициентов. Оценка эффективности возможна лишь на основе динамических расчетов, позволяющих выявить тенденции для каждой конкретной организации. Вместе с тем в отношении показателя «налогоемкость продаж» существует следующая оценочная шкала:

– если значение показателя составляет не более 20 %, то налоговое планирование может быть ограничено рамками четкого ведения бухгалтерского учета и внутреннего документооборота, использованием прямых льгот и самообразованием главного бухгалтера;

– в интервале 20–45 % налоговое планирование должно стать частью общего финансового управления и контроля, для чего требуется привлечение специально подготовленного персонала или участие внешних налоговых консультантов (аудиторов);

– в интервале 45–70% налоговое планирование должно стать важнейшим элементом стратегического планирования, необходимы обязательный налого-

вый анализ и экспертиза организационных, юридических и финансовых мероприятий и инноваций, вероятнее всего потребуются сотрудничество с профессиональными налоговыми консультантами, а также юристами, специализирующимися в области налогообложения и налогового права;

– если показатель превышает 70 %, вряд ли бизнес целесообразен в дальнейшем.

Очень важное значение в налоговом планировании и в целом в налоговом менеджменте имеет полный результат, т. е. эффективность какой-либо оптимизации величины налогов.

Чистый финансовый результат предприятия можно выразить формулой

$$\text{ЧФ} = \text{В} - \text{З} - \text{Н}_{\text{П}} - \text{Н}_{\text{С}} - \text{Н}_{\text{пр}}, \quad (7)$$

где ЧФ – чистый финансовый результат;

В – выручка (включая внереализационные доходы) без НДС;

З – все затраты предприятия, кроме налогов;

$\text{Н}_{\text{П}}$ – налог на прибыль;

$\text{Н}_{\text{С}}$ – налоги, относимые на издержки (себестоимость или финансовые результаты);

$\text{Н}_{\text{пр}}$ – прочие налоги, выплачиваемые из чистой прибыли.

Обозначив ставку налога на прибыль (в процентах), $\text{С}_{\text{П}}$ налога на прибыль можно выразить формулой

$$\text{Н}_{\text{П}} = \text{С}_{\text{П}} \times (\text{В} - \text{З} - \text{Н}_{\text{С}}). \quad (8)$$

В таком случае можно преобразовать формулу чистого финансового результата так:

$$\text{ЧФ} = \text{В} - \text{З} - \text{С}_{\text{П}} \times (\text{В} - \text{З} - \text{Н}_{\text{С}}) - \text{Н}_{\text{С}} - \text{Н}_{\text{пр}}. \quad (9)$$

Рассчитать эффект (экономия) от оптимизации можно по формуле

$$\begin{aligned} \text{Э} = \text{ЧФ}_2 - \text{ЧФ}_1 = & \text{В}_2 - \text{В}_1 - \text{З}_2 + \text{З}_1 - \text{С}_{\text{П}} \times (\text{В}_2 - \text{В}_1 - \text{З}_2 + \text{З}_1 - \text{Н}_{\text{С}2} + \dots \\ & \dots + \text{Н}_{\text{С}1}) - \text{Н}_{\text{С}2} + \text{Н}_{\text{С}1} - \text{Н}_{\text{пр}2} + \text{Н}_{\text{пр}1}, \end{aligned} \quad (10)$$

где $\text{ЧФ}_2, \text{В}_2, \text{З}_2, \text{Н}_{\text{С}2}, \text{Н}_{\text{пр}2}$ – данные после оптимизации;

$\text{ЧФ}_1, \text{В}_1, \text{З}_1, \text{Н}_{\text{С}1}, \text{Н}_{\text{пр}1}$ – данные до оптимизации.

Эта формула позволяет оценить эффект от оптимизации налогов. При этом эффективность оптимизации зависит не столько от самого налога, сколько от финансового состояния предприятия в целом, от его финансового результата.

3.3. Оценка эффективности налоговой политики налогоплательщика

Проводимая реформа налогового законодательства направлена на разработку методов налогового контроля, способных обеспечить действенные результаты. При становлении налоговой системы выездные налоговые проверки проводились по плановому принципу. Однако темпы роста числа налогоплательщиков в России превышает темпы роста числа налоговых инспекторов, и возможность проверить всех становится нереальной. Кроме того, любая проверка – это трата бюджетных денег, а расходование денежных средств должно сопровождаться налоговыми доначислениями по ее итогам. Именно такое понимание эффективности мер налогового контроля, в конце концов, привело к появлению *Концепции системы планирования выездных налоговых проверок*.

Свое материальное воплощение указанная концепция нашла в Приказе Федеральной налоговой службы от 30.05.2007 года №ММ-3-06/333. Сущность новых правил взаимоотношений с налогоплательщиками основана на открытом процессе отбора возможных кандидатов на проверку по критериям риска совершения налогового правонарушения, в т. ч. общедоступным.

Таким образом, алгоритм отбора налогоплательщиков для налоговых проверок становится взаимосвязан с действиями самих налогоплательщиков. Как только показатели деятельности фирмы или предпринимателя подпадают под определенные критерии, то этот налогоплательщик автоматически переходит в «зону риска» совершения налоговых правонарушений и, следовательно, становится «очередником» на налоговую проверку.

Структура отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок основана на анализе информации, получаемой налоговой инспекцией из различных источников. Всего в 2007 г. определено 12 общедоступных критериев самостоятельной оценки рисков, представленных в табл. 3.1.

Таблица 3.1

Общедоступные критерии оценки рисков, используемые налоговыми органами в процессе отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок

Критерий	Примечание
1	2
1. Налоговая нагрузка данного налогоплательщика ниже среднего уровня по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли (виду экономической деятельности)	Налоговая нагрузка рассчитывается как соотношение суммы уплаченных налогов к обороту (выручке)
2. Отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов	Осуществление организацией финансово-хозяйственной деятельности с убытком в течение двух и более календарных лет
3. Отражение в налоговой отчетности значительных сумм налоговых вычетов за определенный период	Доля вычетов по налогу на добавленную стоимость от суммы начисленного с налоговой базы налога равна или превышает 89 % за период 12 месяцев

1	2
4. Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг)	По налогу на прибыль организации есть несоответствие темпов роста расходов по сравнению с темпом роста доходов: данные налоговой отчетности не совпадают с данными финансовой отчетности
5. Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в данном субъекте РФ	Информацию о статистических показателях среднего уровня заработной платы можно получить из следующих источников: официальные интернет-сайты территориальных органов статистики; по запросу в территориальный орган статистики или налоговый орган в соответствующем субъекте РФ; официальные сайты Управлений ФНС России по субъектам
6. Неоднократное приближение к предельному значению величин показателей, предоставляющих право применять налогоплательщикам специальные налоговые режимы	В данном случае понимается приближение менее чем на 5 % к предельному значению величин показателей, предоставляющих право применять налогоплательщикам специальные налоговые режимы (два и более раза в течение календарного года)
7. Отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода за календарный год	По НДФЛ доля профессиональных налоговых вычетов, заявленных в налоговых декларациях, в общей сумме доходов превышает 83 %
8. Построение финансово-хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с контрагентами – перекупщиками или посредниками («цепочки контрагентов») – без наличия разумных экономических или иных причин (деловой цели)	Обстоятельства, свидетельствующие о получении налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды, указаны в Постановлении Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 г. № 53
9. Непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей действительности	Отсутствие без объектных причин пояснений налогоплательщика относительно выявленных в ходе камеральной проверки ошибок в налоговой декларации и (или) противоречий между сведениями, содержащимися в представленных документах, либо несоответствий сведениям, имеющимся в налоговом органе: в том случае, если налогоплательщик вызван в налоговый орган на основании письменного уведомления в соответствии с подп.4 п.1 ст. 31 НК
10. Неоднократное снятие с учета и постановка на учет в налоговых органах в связи с изменением места нахождения («миграция» между налоговыми органами)	Два или более случая с момента государственной регистрации юридического лица, предоставление при проведении налоговой проверки в регистрирующий орган заявления о государственной регистрации изменений, связанных с изменением местонахождения юридического лица, повлекших изменение места постановки на учет

1	2
11. Значительное отклонение уровня рентабельности (рентабельности продаж и/или рентабельности активов) по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики	В части налога на прибыль организаций отклонение на 10 % и более (в сторону уменьшения) рентабельности по данным бухгалтерского учета налогоплательщика от среднеотраслевой рентабельности по аналогичному виду деятельности по данным статистики
12. Ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском	Информация о наиболее распространенных способах ведения финансово-хозяйственной деятельности с высокими налогами, рисками, направленных на получение необоснованной налоговой выгоды (размещена на сайте ФНС России www.nalog.ru)

Ниже приведены комментарии к некоторым вышеназванным критериям:

1. Налоговая нагрузка у данного налогоплательщика ниже ее среднего уровня по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли (виду экономической деятельности).

Налоговая нагрузка в процентном отношении приведена в приложении к Общедоступным критериям по 36 видам экономической деятельности. Например, для оптовой и розничной торговли она составляет 3,8 %. Интересен и тот факт, что для образования налоговая нагрузка составляет 42,6 %, что немногим меньше, чем в сфере добычи топливно-энергетических полезных ископаемых – 49,4 %.

Подробной расшифровки алгоритм не содержит, но если предположить, что при расчете используется величина всех фактически уплаченных налогов, включая НДС, налог на прибыль, имущество (исключая НДФЛ), а оборот (выручка) считается без НДС, то нагрузка для оптовиков будет следующая: при выручке (без НДС) в размере 1000 руб. за любой из периодов, сумма фактически уплаченных налогов должна составлять 38 руб.

Особенностью расчета так же является источник данных об обороте (выручке), в качестве которого заявлен Росстат. Как известно, организации и индивидуальные предприниматели по запросам органов статистики должны представлять информацию о своей деятельности. Финансовая отчетность предприятия имеет статус открытой информации и не представляет коммерческой тайны (в соответствии с п. 5.7. Положения о Федеральной службе государственной статистики (Постановление Правительства РФ от 30.07.2004 №399), Служба государственной статистики вправе предоставлять данные финансовой отчетности организаций заинтересованным пользователям). Федеральная налоговая служба, в данном случае, выступает таким заинтересованным пользователем, по-видимому, предполагая, что юридические лица и предприниматели представляют в службу статистики «более честные данные», чем заявляют в бухгалтерской и налоговой отчетности, направленной в адрес налоговых инспекций.

2. *Значительное отклонение уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики.*

Под рентабельностью проданных товаров, продукции, работ, услуг – понимается соотношение величины сальдированного финансового результата (прибыль минус убыток) от продаж и себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг. В случае если сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) от продаж отрицательный – имеет место убыточность.

3. *Отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов.*

Если фирма убыточна, то автоматически не будут соблюдены требования рентабельности. Во многих случаях налоговые инспекции интересуют убыточные компании с точки зрения ухудшения общих отчетных показателей работы. Частной инициативе в виде ведения бизнеса с убытком, по мнению налоговой службы, не место.

К тому же включение в план выездных налоговых проверок убыточных фирм, само по себе не может быть признано эффективным, так как в большинстве случаев такие фирмы не располагают активами, и с них нечего взять.

4. Особое внимание в Концепции уделяется двенадцатому критерию, связанному с *ведением деятельности с высоким налоговым риском*. По нему оцениваются действия налогоплательщика, направленные на получение необоснованной налоговой выгоды, в т. ч. по обстоятельствам, указанным в Постановлении Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 г. № 53.

Применение данного критерия призвано исключить практику взаимоотношений налогоплательщиков с проблемными контрагентами, в т. ч. с фирмами-однодневками, организациями, не зарегистрированными в ЕГРЮЛ, и т. п. Кроме того, данный критерий призван минимизировать совершение сделок, не имеющих экономического смысла (например, приобретение сырья по завышенным ценам, выдачу займов под низкий процент и без обеспечения).

Таким образом, используя вышерассмотренные критерии, налогоплательщик может самостоятельно оценить уровень риска налоговой политики, выбранной предприятием.

3.4. Пределы и законность налогового планирования

В правоприменительной практике большинства государств, в т. ч. и РФ, сложилась система специальных мер, предотвращающих уклонение от уплаты налогов. Она позволяет блокировать процесс уклонения от уплаты налогов, а также ограничивать сферу применения налогового планирования. Среди этих мер (как правило, они разрабатываются в комплексе) можно выделить следующие.

Законодательные ограничения устанавливаются налоговым законодательством и представляют собой, по сути, совокупность обязанностей налогоплательщика, составляющих наряду с его правами и гарантиями их осуществ-

ления Налоговый кодекс поведения налогоплательщика. К таким ограничениям можно отнести меры, направленные на предотвращение уклонения от уплаты налогов, в т. ч. обязанности:

- регистрации в налоговом органе в качестве налогоплательщика;
- представления в налоговый орган сведений и документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов;
- представления в налоговый орган деклараций для проверки правильности исчисления и уплаты налогов;
- ведения в установленном порядке учета своих доходов (расходов) и объектов налогообложения;
- удержания налогов у источника отдельных категорий доходов (например, при выплате дивидендов, заработной платы, доходов иностранным юридическим лицам).

К законодательным ограничениям относится также установление мер ответственности за нарушения налогового законодательства, в числе которых следует отметить наиболее распространенные составы правонарушений, а именно: сокрытие и занижение дохода (прибыли), полученного плательщиком, занижение и просрочка уплаты налогов, уклонение от представления документов, предназначенных для исчисления и уплаты налогов.

Меры административного и финансового воздействия, применяемые при нарушении налогоплательщиком налогового законодательства, к которым, в частности, можно отнести право налогового органа на переквалификацию сделки в судебном порядке. Данное право составляет основу одного из самых действенных способов борьбы с недобросовестными налогоплательщиками, уклоняющимися от уплаты налогов. Согласно ст. 170 ГК РФ могут быть признаны судом недействительными мнимые и притворные сделки.

Мнимая сделка – это сделка, заключенная только для вида, без намерения создать соответствующие ей правовые последствия.

Притворной сделкой называется сделка, заключаемая сторонами для вида с целью прикрытия другой сделки, которую стороны в действительности желали заключить. Притворная сделка, так же как и мнимая, во всех случаях признается недействительной. Если сделка совершена с целью прикрыть другую сделку, применяются правила, относящиеся к той сделке, которую стороны действительно имели в виду.

Для признания какой-либо сделки притворной требуется доказать действительную цель, которую преследовали стороны при заключении сделки, или, другими словами, наличие тех отношений между сторонами, которые они пытались скрыть или замаскировать в определенных целях (часто определяющей целью для заключения таких сделок является полное или частичное уклонение от уплаты налогов). В случае с мнимыми сделками надо доказать, что при заключении сделки стороны не имели намерения действительно создать реальные юридические последствия, а лишь рассчитывали воспользоваться определенными (главным образом, налоговыми) преимуществами, которые данная сделка им предоставляет. И в том и в другом случае к организациям будут применены

правила именно того налогового режима, которого они пытались избежать, вдобавок налогоплательщики должны будут внести в бюджет пени за несвоевременную уплату налогов и понести налоговые санкции за занижение сумм налогов.

Налоговые органы вправе требовать своевременной и правильной уплаты налогов, предоставления необходимых документов и объяснений; они могут проводить проверки и принимать решения о применении соответствующих санкций. В качестве примера можно привести право налоговых органов приостанавливать операции по счетам плательщика, а также право обращения взыскания по недоимке на имущество налогоплательщика.

Специальные судебные доктрины как одна из мер, направленных на предотвращение уклонения от уплаты налогов, пока еще не получили в РФ законодательного признания. В мировой практике налоговые органы имеют значительные возможности использования судебного механизма борьбы с уклонением от уплаты налогов. В случае, если налогоплательщик совершает сделки или действия исключительно в целях приобретения прав на налоговые льготы или для структурирования каких-либо отношений между различными предприятиями с целью получения только налоговых преимуществ, как раз и применяются судебные доктрины.

Следовательно, одно из основных средств борьбы государства с уклонением от налогообложения – это административная и судебная защита интересов бюджета.

Вопрос о законности налоговой оптимизации становится все более актуальным. Для его решения прежде всего следует выделить критерии законности.

В законодательстве Российской Федерации отсутствует понятие «оптимизация налогообложения». Законодательством не предусмотрены правила, которые бы устанавливали пределы дозволенного при оптимизации налогообложения.

Если проанализировать судебные споры по налоговым вопросам, а также разъяснительные письма официальных органов, можно выделить четыре основных принципа, соблюдать которые при налоговом планировании необходимо каждой организации для обеспечения налоговой безопасности:

- принцип добросовестности налогоплательщика;
- требование наличия деловой цели;
- принцип преимущества экономического смысла над юридической формой (доктрина «существо над формой»);
- требование реальности экономической деятельности.

Рассмотрим каждый принцип отдельно.

Добросовестность налогоплательщика. Формальное соблюдение законодательства вовсе не означает, что действия налогоплательщика автоматически являются добросовестными. Недобросовестные действия налогоплательщика, если даже они формально соответствуют закону, не могут быть признаны законными.

Термин «добросовестность/недобросовестность» налогоплательщика начал широко использоваться при разрешении налоговых споров после его применения Конституционным Судом Российской Федерации в определении от 25.07.2001 г. при решении дела об уплате налогов через так называемые проблемные банки. Конституционный Суд сделал вывод, что если налогоплательщик намеренно создавал схему расчетов через проблемные банки, заведомо зная, что деньги в бюджет не поступят, то он являлся недобросовестным, и его обязанность по уплате налога в бюджет не могла считаться исполненной даже несмотря на то, что он формально исполнил требование закона и направил платежное поручение в банк.

В судебной практике принцип добросовестности был развит и широко использовался судами как инструмент для защиты государства от незаконного получения налоговых преимуществ.

Концепция преимущества экономического содержания перед юридической формой. Налоговые последствия определяются не юридической формой, а экономической сущностью действий и деловой целью участников.

Требование реальности экономической деятельности. Схемы налогового планирования являются законными только при отражении в налоговой отчетности реальных хозяйственных операций.

Концепция экономической целесообразности, или деловой цели. До недавнего времени критерии законности налогового планирования не были зафиксированы в каком-либо официальном документе. Подходы судов при оценке законности действий налогоплательщика были самими различными и порой противоречили друг другу.

При рассмотрении налоговых споров арбитражные суды должны руководствоваться двумя ключевыми понятиями: налоговая выгода и деловая цель.

Налоговая выгода – это уменьшение размера налоговой обязанности налогоплательщика вследствие уменьшения налоговой базы, получения вычета, льготы, применения более низкой налоговой ставки, а также получение права на возврат (зачет) или возмещение налога из бюджета.

Деловая цель – это экономическая или иная разумная причина, которая побуждала налогоплательщика к определенной хозяйственной операции. В этой связи знаковым можно назвать постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды», которое содержит разъяснения, обязательные для всех арбитражных судов. Так, согласно тексту указанного постановления:

1) *Налоговая выгода не может быть признана обоснованной, если получена налогоплательщиком вне связи с осуществлением реальной предпринимательской или иной экономической деятельности.*

При этом следует учитывать, что возможность достижения того же экономического результата с меньшей налоговой выгодой, полученной налогоплательщиком путем совершения других предусмотренных или не запрещенных законом операций, не является основанием для признания налоговой выгоды необоснованной.

2) *О необоснованности налоговой выгоды могут также свидетельствовать* подтвержденные доказательствами доводы налогового органа о наличии следующих обстоятельств:

– невозможность реального осуществления налогоплательщиком указанных операций с учетом времени, места нахождения имущества или объема материальных ресурсов, экономически необходимых для производства товаров, выполнения работ или оказания услуг;

– отсутствие необходимых условий для достижения результатов соответствующей экономической деятельности в силу отсутствия управленческого или технического персонала, основных средств, производственных активов, складских помещений, транспортных средств;

– учет для целей налогообложения только тех хозяйственных операций, которые непосредственно связаны с возникновением налоговой выгоды, если для данного вида деятельности также требуется совершение и учет иных хозяйственных операций;

– совершение операций с товаром, который не производился или не мог быть произведен в объеме, указанном налогоплательщиком в документах бухгалтерского учета.

В случае наличия особых форм расчетов и сроков платежей, свидетельствующих о групповой согласованности операций, суду необходимо исследовать, обусловлены ли они разумными экономическими или иными причинами (деловыми целями).

3) Судам необходимо иметь в виду, что следующие обстоятельства сами по себе *не могут служить основанием для признания налоговой выгоды необоснованной*:

– создание организации незадолго до совершения хозяйственной операции;

– взаимозависимость участников сделок;

– неритмичный характер хозяйственных операций;

– нарушение налогового законодательства в прошлом;

– разовый характер операции;

– осуществление операции не по месту нахождения налогоплательщика;

– осуществление расчетов с использованием одного банка;

– осуществление транзитных платежей между участниками взаимосвязанных хозяйственных операций;

– использование посредников при осуществлении хозяйственных операций.

Однако эти обстоятельства в совокупности и взаимосвязи с иными обстоятельствами могут быть признаны обстоятельствами, свидетельствующими о получении налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды.

3.5. Ответственность за совершение налоговых правонарушений и преступлений

Налоговый риск – это возможное наступление неблагоприятных материальных (прежде всего финансовых) и иных последствий для налогоплательщика или государства в результате действий (бездействий) участников налоговых правоотношений.

Налоговые риски, с одной стороны, сфера действий государства (декларирование налоговой политики, законотворческая деятельность, критерии оценки рисков налоговыми органами), а с другой – сфера взаимодействия государства с налогоплательщиками (правоприменительная практика, налоговая минимизация).

Работа по созданию условий для реализации программы снижения налоговых рисков включает постановку и решение следующих задач:

- устранение или максимальная минимизация противоречий в российском налоговом законодательстве;
- компетентная экспертиза изменений, вносимых в российское законодательство о налогах и сборах;
- возможно полная оценка влияния предполагаемых изменений в российское налоговое законодательство на деятельность хозяйствующих субъектов, на налоговое бремя и физических, и юридических лиц;
- возможно полная оценка потерь для российской бюджетной системы в результате предполагаемых изменений налогового законодательства;
- постоянный мониторинг законодательства о налогах и сборах с целью выявления в нем противоречий.

Гармонизация интересов государства и налогоплательщиков, обеспечиваемая путем совершенствования национального законодательства, выступает важным фактором минимизации налоговых рисков всех участников налоговых правоотношений.

Одним из основных элементов любой национальной правовой системы является установление определенных мер юридической ответственности за совершение деяний, отнесенных к правонарушениям, в т. ч. и к наиболее опасным их разновидностям – преступлениям. Объективные различия в проявлениях и последствиях противоправных посягательств в налоговой сфере повлекли их разделение на *налоговые преступления*, за совершение которых предусмотрена уголовная ответственность, и *налоговые правонарушения*, влекущие налоговую и административную ответственность.

Необходимость установления нескольких видов ответственности за совершение противоправных деяний в налоговой сфере обусловлена дифференцированным характером негативного поведения в налоговой сфере, выражающегося:

- в различной степени общественной опасности отдельных проявлений противоправного поведения в данной сфере;

- в различных особенностях совершения данных деяний;
- в различном размере и характере ущерба, нанесенного посредством совершения противоправного деяния налоговой безопасности страны.

Для того чтобы деяние (действие или бездействие субъекта налоговых правоотношений) было отнесено к категории налоговых правонарушений, необходимо наличие трех оснований:

- нормативного, т. е. соответствующим образом закрепленной нормы, определяющей ответственность за совершение данного деяния;
- фактического, т. е. деяния конкретного субъекта, нарушающего правовые предписания, охраняемые административными и налоговыми санкциями;
- процессуального, т. е. акта компетентного органа (в данном случае – налогового органа или органа внутренних дел) о наложении конкретного взыскания за конкретное правонарушение в налоговой сфере.

Для наступления реальной ответственности необходимо, чтобы присутствовали все три основания и именно в указанной последовательности.

Налоговая ответственность регулируется главами 16 и 18 НК РФ, административная ответственность – главой 15 КоАП «Административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг». В этих главах приводится исчерпывающий перечень составов противоправных деяний, являющихся нормативным основанием для наступления налоговой и административной ответственности за совершение противоправных деяний в налоговой сфере, дается четкое разграничение собственно налоговых и административных правонарушений.

Сложившаяся правовая практика в ряде случаев разграничивает налоговые правонарушения и налоговые преступления только по одному критерию – сумме причиненного государству ущерба. С практической точки зрения это приводит к тому, что в начале процесса производства по делу о противоправном посягательстве практически невозможно точно определить, является ли данное деяние только правонарушением или в его составе присутствует состав налогового преступления. В связи с этим производство по делам о налоговых правонарушениях должно включать методы, позволяющие получить дополнительную информацию о деянии, что практически невозможно осуществить в рамках единого производства по административным правонарушениям.

Мировой опыт свидетельствует о перспективности объединения норм, регламентирующих порядок взимания налогов и сборов, и норм производства по фактам нарушения налогового законодательства в едином нормативном акте (кодексе). Принятие такого расширенного кодекса характерно и для стран с англосаксонской правовой системой (США), и для стран с романо-германской правовой системой (Германия).

Налоговое правонарушение – это виновно совершенное, противоправное (совершенное в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

Основные принципы ответственности за совершение налоговых правонарушений включают:

1. *Принцип законности* заключается в том, что ответственность за совершение налогового правонарушения может наступать лишь по основаниям и в порядке, предусмотренном НК РФ.

2. *Принцип однократности наказания* реализуется путем исполнения ч. 1 ст. 50 Конституции РФ, согласно которой установлена правовая гарантия защиты конституционных прав физических и юридических лиц от налоговых репрессий. В соответствии с принципом однократности наказания никто не может быть повторно привлечен к налоговой ответственности за совершение одного и того же налогового правонарушения. При этом повторным следует считать привлечение к ответственности за деяние, в связи с которым имеется неотменное постановление налогового органа о привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения либо об отказе в привлечении его к налоговой ответственности.

3. *Принцип персональной ответственности руководителя* организации за нарушение налогового законодательства сводится к тому, что привлечение организации к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает ее должностных лиц при наличии соответствующих оснований от административной, уголовной или иной ответственности, предусмотренной законодательством.

4. *Принцип неотвратимости уплаты законно установленного налога* означает, что привлечение виновного лица к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающуюся сумму налога.

5. *Принцип презумпции невиновности* означает, что каждый налогоплательщик считается невиновным в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном законом порядке и установлена вступившим в законную силу решением суда, вынесенным по иску налогового органа о взыскании налоговой санкции. Он не обязан доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Обязанность по доказыванию виновности налогоплательщика возлагается на налоговые органы.

Перечислим основные *виды налоговых правонарушений*:

- нарушение срока постановки на учет в налоговом органе (ст. 116);
- нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке (ст. 118);
- непредставление налоговой декларации (ст. 119);
- грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения (ст. 120);
- неуплата или неполная уплата сумм налога (ст. 122);
- невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов (ст. 123);
- несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжение

имуществом, на которое наложен арест (ст. 125);

– ответственность свидетеля (ст. 128);

– отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки, дача заведомо ложного заключения или осуществление заведомо ложного перевода (ст. 129);

– неправомерное несообщение сведений налоговому органу (ст. 129.1) и др.

Статья 106 НК РФ определяет налоговое правонарушение как виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

Вина организации определяется в зависимости от вины ее должностных лиц либо ее представителей, действия (бездействие) которых обусловили совершение данного налогового правонарушения. Налоговые санкции взыскиваются с налогоплательщиков только в судебном порядке (п. 7 ст. 114 НК РФ).

Следует учитывать, что в налоговом законодательстве не установлен институт поглощения санкций. Так, п. 5 ст. 114 НК РФ указывает, что при совершении одним лицом двух и более налоговых правонарушений налоговые санкции взыскиваются за каждое правонарушение в отдельности без поглощения менее строгой санкции более строгой.

Следует иметь в виду, что привлечение налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога и пеней. Такое же правило установлено и для налогового агента (п. 5 ст. 108 НК РФ).

НК РФ определяет правила, когда налогоплательщик не может быть привлечен к ответственности, а также правила, когда ответственность может быть смягчена или отягчена.

Так, лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

1) отсутствие события налогового правонарушения;

2) отсутствие вины лица в совершении налогового правонарушения;

3) совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, не достигшим к моменту совершения деяния 16-летнего возраста;

4) истечение сроков давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения. Срок давности установлен п.1 ст.113 НК РФ как три года. Срок давности исчисляется со дня совершения правонарушения (для правонарушений, кроме определенных ст. 120 и 122 НК РФ) либо со следующего дня после окончания налогового периода, в течение которого было совершено это правонарушение (для правонарушений, установленных ст.120 и 122 НК РФ).

При наличии следующих обстоятельств лицо не подлежит ответственности за совершение налогового правонарушения:

– совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, вследствие стихийного бедствия или других чрезвычайных и непреодолимых обстоятельств (указанные обстоятельства устанавливаются наличием общеизвестных фактов, публикаций в средствах массовой информации и иными способами, не нуждающимися в специальных средствах доказывания);

– совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, налогоплательщиком – физическим лицом, находившимся в момент его совершения в состоянии, при котором это лицо не могло отдавать себе отчета в своих действиях или руководить ими вследствие болезненного состояния (указанные обстоятельства доказываются представлением в налоговый орган документов, которые по смыслу, содержанию и дате относятся к тому налоговому периоду, в котором совершено налоговое правонарушение);

– выполнение налогоплательщиком или налоговым агентом письменных разъяснений по вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных финансовым органом или другим уполномоченным государственным органом или их должностными лицами в пределах их компетенции (указанные обстоятельства устанавливаются при наличии соответствующих документов этих органов, которые по смыслу и содержанию относятся к налоговым периодам, в которых совершено налоговое правонарушение, вне зависимости от даты издания этих документов).

При наличии хотя бы одного смягчающего ответственность обстоятельства размер штрафа подлежит уменьшению не меньше чем в два раза (п. 1 ст. 114 НК РФ). *Обстоятельствами, смягчающими ответственность за совершение налогового правонарушения, признаются:*

1) совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств;

2) совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости;

3) иные обстоятельства, которые судом могут быть признаны смягчающими ответственность.

Последняя норма оставляет открытым перечень смягчающих обстоятельств. Так, суды под смягчающими обстоятельствами признают:

– совершение налогового правонарушения впервые;

– отсутствие собственных средств налогоплательщика, социальный характер деятельности налогоплательщика (например, школа);

– сложное имущественное положение предприятия, предприятие несет бремя содержания социальных (детские сады) и медицинских (больницы, поликлиники, здравпункты) объектов;

– отсутствие ущерба для бюджета и т. д.

Обстоятельства, отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения, регулируются ст. 112 НК РФ. При наличии отягчающего обстоятельства размер штрафа увеличивается на 100 % (п. 4 ст. 114 НК РФ).

Обстоятельством, отягчающим ответственность, признается совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекавшимся к ответственности за аналогичное правонарушение.

Лицо, с которого взыскана налоговая санкция, считается подвергнутым этой санкции в течение 12 месяцев с момента вступления в силу решения суда или налогового органа о применении налоговой санкции.

Таким образом, для признания отягчающих обстоятельств налогоплательщик должен совершить аналогичное правонарушение в течение 12 месяцев после применения налоговой санкции.

Со 2 сентября 2010 года вступили в силу многие изменения, внесенные в НК Федеральным законом от 27.07.2010 № 229-ФЗ. Среди важнейших поправок, внесенных в часть 1 НК РФ, следует отметить поправки в главу 16 «Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение». Ужесточаются штрафные санкции за совершение налоговых правонарушений. По различным составам налоговых правонарушений размеры штрафов увеличиваются от 2 до 5 раз. Вводятся новые виды ответственности как налоговой, так и административной. Увеличение штрафов объясняют тем, что они не пересматривались уже десять лет и «не оказывают действенного влияния на правонарушителей».

Некоторые изменения штрафных санкций за налоговые правонарушения представлены в табл. 3.2.

Таблица 3.2

Изменение штрафных санкций за налоговые правонарушения

Вид налогового правонарушения	До 2 сентября 2010 года	Со 2 сентября 2010 года
1	2	3
Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе и ведение деятельности без постановки на учет	Размер штрафа зависел от продолжительности срока нарушения и составлял 5000 руб., если срок не превышал 90 дней, и 10000 руб., если срок был нарушен на более длительный период	10000 руб.
Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе	Штраф 10 % от доходов, но не менее 20000 руб., если срок постановки на учет был нарушен менее чем на 90 дней. Если срок нарушения превышал 90 дней, штраф в размере 20 % доходов, но не менее 40000 руб.	Наложение штрафа в размере 10 % от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 40000 руб. Продолжительность срока нарушения на размер штрафа не влияет
Нарушение установленного способа представления налоговой декларации (расчета)	–	Штраф в размере 200 руб. (ст. 119.1 НК РФ)

1	2	3
Непредставление налоговой декларации	Штраф в размере 5 % неуплаченной суммы, подлежащей уплате (доплате) на основании декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее предоставления, но не более 30 % указанной суммы и не менее 100 руб.	Штраф в размере 5 % неуплаченной суммы, подлежащей уплате (доплате) на основании декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее предоставления, но не более 30 % указанной суммы и не менее 1000 руб.
Непредставление сведений налоговому органу	50 руб. за каждый непредставленный документ. В случае отказа в предоставлении документов либо предоставления документов с заведомо недостоверными данными – штраф 5000 руб.	200 рублей за каждый непредставленный документ. В случае отказа в предоставлении документов либо предоставления документов с заведомо недостоверными данными – штраф 10000 руб.

Административная ответственность в сфере налогообложения – это ответственность организаций, их должностных лиц и индивидуальных предпринимателей за налоговые правонарушения, предусмотренные Кодексом об административных правонарушениях РФ.

КоАП РФ устанавливает исчерпывающий перечень видов административных наказаний и правил их применения, порядок производства по делам об административных правонарушениях и исполнения постановлений о назначении административных наказаний, содержит нормы и положения, разработанные с учетом общепризнанных принципов и норм международного права, Конституции РФ и российского законодательства.

Субъектами административной ответственности за нарушение норм законодательства о налогах и сборах являются должностные лица организаций (например, руководитель, главный бухгалтер). Следует пояснить, что должностное лицо – это лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями осуществляющее функции представителя власти, т. е. наделенное в установленном законом порядке распорядительными полномочиями в отношении лиц, не находящихся в служебной зависимости от него, а равно лицо, выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в организациях.

Должностное лицо организации привлекается к административной ответственности в случае совершения им административного правонарушения в сфере налогообложения в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей, выразившимся в нарушении руководимой им организацией норм налогового законодательства.

Уголовная ответственность за совершение налоговых преступлений в России была впервые введена в 1992 г., когда УК РСФСР был дополнен ст. 162.1

«Уклонение от подачи декларации о доходах» и 162.2 «Соккрытие доходов (прибыли) или иных объектов налогообложения».

Налоговое преступление – это виновное общественно опасное деяние (действие или бездействие) в сфере налогообложения, за совершение которого Уголовным кодексом РФ (УК) предусмотрено наказание.

Уголовная ответственность за совершение налоговых преступлений является самым тяжелым видом ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах. Она характеризуется следующими юридическими особенностями:

- субъектами являются только физические лица;
- осуществляется только в судебном порядке;
- применяется за наиболее общественно опасные деяния – преступления;
- предусматривает строгие меры государственного принуждения;
- производство по делам о налоговых преступлениях осуществляется подразделениями по налоговым преступлениям МВД.

Контрольные вопросы

1. Какую роль выполняет учетная политика в системе налогового планирования предприятия?

2. Назовите основные элементы государственной системы специальных мер, направленной на предотвращение уклонения от уплаты налогов.

3. В чем заключается суть концепции необоснованной налоговой выгоды?

4. Какая методика определения налоговой нагрузки, на Ваш взгляд, наиболее эффективна? Ответ обоснуйте.

5. Назовите критерии оценки рисков налоговой политики предприятия, используемые налоговыми органами в процессе отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок.

6. Какие юридические последствия возможны при нарушении налогового законодательства? Приведите примеры.

ГЛАВА 4. НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ НАЛОГОВ

4.1. Налог на добавленную стоимость

4.1.1. Основные элементы НДС

Широкое распространение НДС обусловлено его фундаментальными преимуществами, в числе которых:

- стремление облагать налогом расходы конечных потребителей, а не затраты производителей по производству товаров, работ, услуг;
- потенциально широкая база налогообложения (большинство товаров, работ, услуг облагаются НДС);
- регулярность налоговых поступлений и их пропорциональное увеличение в зависимости от изменения уровня цен; получение государством части дохода на каждой стадии производственного и распределительного цикла, при том, что конечная сумма НДС, получаемая государством, не зависит от количества промежуточных производителей и продавцов;
- применение «зачетной» схемы этого налога по всей цепи производства и обращения товара, создающей трудности для уклонения от его уплаты;
- косвенное стимулирование процессов накопления и инвестирования (доходы, идущие на эти цели, не облагаются НДС), а также производства экспортной продукции (применяется минимально возможная ставка 0 %).

В Российской Федерации НДС был введен с 1 января 1992 г. и в совокупности с акцизами фактически вытеснил другие косвенные налоги с оборота и с продаж, намного превзойдя их по своей роли и значению. В настоящее время он является основным косвенным налогом, а также важнейшим источником формирования доходной части бюджета. Начиная с 1 января 2001 г. взимание НДС осуществляется в соответствии с главой 21 НК РФ. Порядок исчисления налога на добавленную стоимость определяется ст. 166 и 173 НК РФ.

Основные элементы налога на добавленную стоимость представлены на рис. 4.1.

Согласно ст. 145 НК организации и ИП могут **освободиться от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС**, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций и ИП без учета НДС не превысила в совокупности 2 млн руб. Следует иметь в виду, что такое освобождение применяется только в отношении обязанностей, возникающих в связи с проведением операций на территории РФ. Но это положение не применяется в отношении обязанностей, возникающих в связи с ввозом товаров на таможенную территорию РФ. Освобождение также не распространяется на налогоплательщиков, реализующих подакцизные товары в течение трех предшествующих последовательных календарных месяцев.



Рис. 4.1. Основные элементы НДС

Решение об освобождении от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС принимается добровольно. Лица, претендующие на освобождение, должны представить соответствующее письменное уведомление и документы, подтверждающие право на такое освобождение, в налоговый орган по месту налогового учета не позднее 20-го числа месяца, начиная с которого они собираются использовать право на освобождение. К документам, которые представляют налогоплательщики, относятся: выписки из бухгалтерского баланса (для организаций), из книги продаж, из книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций (для индивидуальных предпринимателей), а также копия журнала полученных и выставленных счетов-фактур. Данное освобождение предоставляется на срок, равный 12 последовательным календарным месяцам.

Объектом налогообложения НДС признаются следующие операции:

- реализация произведенных (приобретенных) товаров, выполненных работ, оказанных услуг, осуществляемая на территории РФ, в т. ч. и на безвозмездной основе;

- передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд внутри предприятия от одного структурного подразделения другому, расходы на которые не принимаются к вычету, в т. ч. через амортизационные отчисления, при исчислении налога на прибыль организаций;

- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

- ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Не признаются объектами обложения НДС (п.2 ст.146 НК РФ):

- операции, которые в соответствии с п. 3 ст. 39 НК РФ не признаются реализацией товаров, работ, услуг (обращение российской или иностранной валюты, передача имущества и имущественных прав правопреемникам организации, взносы инвестиционного характера, иные операции);

- передача имущества государственных и муниципальных предприятий, выкупаемого в порядке приватизации;

- передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления, а также бюджетным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям;

- в период с 2008 по 2016 г. операции по реализации налогоплательщиками – российскими организаторами Олимпийских и Параолимпийских игр товаров (работ, услуг) и имущественных прав, осуществляемые по согласованию с лицами – иностранными организаторами указанных игр в рамках соглашения, заключенного между Международным олимпийским комитетом, Олимпийским комитетом России и городом Сочи на проведение XXII Олимпийских и XI Параолимпийских зимних игр 2014 г. в г. Сочи;

- операции по реализации земельных участков (долей в них) и др.

Налоговая база по НДС рассчитывается налогоплательщиками самостоятельно. При реализации (передаче, выполнении, оказании для собственных

нужд) товаров (работ, услуг), облагаемых по различным налоговым ставкам, налоговая база определяется отдельно по каждой из этих групп товаров (работ, услуг). При применении одинаковых ставок налога налоговая база определяется суммарно по всем видам операций, облагаемых по этой ставке.

Спецификой НДС является сложный состав его налоговой базы. Следует обратить внимание на то, что в некоторых случаях организации или ИП могут выступать налоговыми агентами по НДС (ст. 161 НК), т. е. у них возникает обязанность рассчитать сумму налога, удержать ее из доходов налогоплательщика и перечислить в бюджет независимо от того, исполняют ли они обязанности плательщика НДС.

Налоговыми агентами по НДС признаются:

– организации и ИП, состоящие на учете в налоговых органах, приобретающие на территории РФ товары (работы, услуги) у иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков. Налоговая база при этом определяется как сумма дохода от реализации этих товаров (работ, услуг) с учетом НДС;

– арендаторы федерального имущества, имущества субъектов РФ и муниципального имущества. В этом случае налоговая база определяется как сумма арендной платы с учетом НДС;

– покупатели (получатели) государственного имущества (за исключением физических лиц, не являющихся ИП), не закрепленного за государственными предприятиями и учреждениями, составляющего государственную казну РФ, казну республики в составе РФ, казну края, области, города, автономной области (округа), а также муниципального имущества, не закрепленного за муниципальными предприятиями и учреждениями, составляющего его муниципальную казну соответствующего городского, сельского поселения или другого муниципального образования. Налоговая база определяется как сумма дохода от реализации (передачи) этого имущества с учетом НДС;

– органы, организации или ИП, уполномоченные осуществлять реализацию конфискованного имущества, бесхозяйных ценностей, кладов и скупленных ценностей, а также ценностей, перешедших по праву наследования государству. Налоговая база исчисляется исходя из цены реализуемого имущества (ценностей), определяемой в соответствии со ст. 40 НК, с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без учета НДС.

Российская практика применения НДС показала необходимость учета дополнительных факторов при определении налоговой базы с целью минимизации скрытых форм реализации. Включение их в налоговую базу объясняется фискальными интересами государства и стремлением воспрепятствовать уклонению от налогообложения. В налоговую базу включаются средства, получение которых связано с расчетами по оплате товаров, работ или услуг (ст. 162 НК):

– суммы, полученные за реализованные товары (работы, услуги) в виде финансовой помощи, на пополнение фондов специального назначения, в счет увеличения доходов либо иначе связанных с оплатой реализованных товаров (работ, услуг);

– суммы, поступившие в виде процента (дисконта) по полученным в счет оплаты за реализованные товары (работы, услуги) облигациям и векселям, а также в виде процента по товарному кредиту в части, превышающей размер процента, рассчитанного в соответствии с действовавшими ставками рефинансирования ЦБ РФ;

– полученные страховые выплаты по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств контрагентом страхователя-кредитора, если страхуемые договорные обязательства предусматривают поставку страхователем товаров (работ, услуг), реализация которых признается объектом налогообложения.

Данные положения не применяются в отношении операций по реализации товаров (работ, услуг), которые не подлежат налогообложению.

Момент определения налоговой базы играет важную роль в исчислении НДС. Согласно ст. 167 НК РФ учетная политика для целей налогообложения НДС является единой для всех налогоплательщиков, и моментом определения налоговой базы признается наиболее ранняя из следующих дат:

– день отгрузки (передачи) товаров, работ, услуг, имущественных прав;
– день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав.

Налоговые ставки по НДС предусмотрены ст. 164 НК РФ.

Налогообложение *по пониженной ставке, равной 10 %*, осуществляется при реализации в РФ и при ввозе на территорию РФ:

– отдельных социально значимых продовольственных товаров: скота и птицы в живом весе; мяса и мясопродуктов (за исключением деликатесных видов); молока и молокопродуктов; яйца и яйцопродуктов; растительного масла; маргарина; сахара; соли; зерна; комбикормов; хлеба и хлебобулочных изделий; крупы; муки; макаронных изделий; рыбы живой (за исключением ценных пород); море- и рыбопродуктов (за исключением деликатесных); овощей; продуктов детского и диабетического питания;

– отдельных товаров для детей: трикотажных изделий; швейных изделий, кроме изделий из натуральной кожи и натурального меха; обуви (за исключением спортивной); детских кроватей, матрасов, колясок; игрушек; подгузников; школьных тетрадей, дневников и других школьно-письменных принадлежностей);

– периодических печатных изданий и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой (налогообложению по пониженной ставке не подлежат издания рекламного или эротического характера);

– медицинских товаров отечественного и зарубежного производства (лекарственных средств, включая лекарственные субстанции, в т. ч. внутриаптечного изготовления, изделий медицинского назначения).

В Налоговом кодексе РФ также предусмотрена *специальная ставка, равная 0 %*. Нулевая ставка применяется, в частности, при реализации:

– товаров (работ, услуг) в области космической деятельности;

– услуг по перевозке пассажиров и багажа, если пункт их отправления или пункт назначения расположены за пределами территории РФ и др.

Порядок исчисления налога определяется ст. 166 и 173 НК РФ. Сумма НДС определяется налогоплательщиком самостоятельно. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет (НДС_{бюдж}), определяется по итогам каждого налогового периода как общая исчисленная сумма налога, уменьшенная на величину налоговых вычетов (НДС_{выч}) и увеличенная на сумму налога, подлежащего восстановлению (НДС_{восст}). Общая исчисленная сумма налога определяется как соответствующая налоговой ставке (Ст) процентная доля налоговой базы (НБ); а при производстве и реализации продукции, которая облагается по разным ставкам, общая исчисленная сумма НДС представляет собой результат сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз:

$$\text{НДС}_{\text{бюдж}} = \sum \text{НБ} \times \text{Ст} - \text{НДС}_{\text{выч}} + \text{НДС}_{\text{восст}}. \quad (11)$$

Следует иметь в виду, что если величина налоговых вычетов в каком-либо налоговом периоде превышает общую исчисленную сумму налога с учетом восстановленного НДС, то в этом налоговом периоде НДС в бюджет не уплачивается, а указанная разница подлежит возмещению или зачету налогоплательщику в порядке, предусмотренном ст. 176 НК РФ.

В качестве дополнения необходимо отметить следующие моменты:

1. Одним из обязательных условий принятия покупателем предъявленных продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая комиссионера, агента, которые осуществляют реализацию от своего имени), сумм НДС к вычету является наличие счета-фактуры.

Согласно ст. 169 НК РФ счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия предъявленных сумм налога к вычету или возмещению. Налогоплательщик обязан составить счет-фактуру, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж.

2. Налогоплательщик обязан вести отдельный учет сумм НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), имущественным правам, которые используются для осуществления как облагаемых, так и не подлежащих обложению НДС операций. При отсутствии отдельного учета сумма НДС к вычету не подлежит и в расходы, учитываемые при исчислении налога на прибыль организаций (НДФЛ для предпринимателей), не включается.

3. Следует учитывать, что в некоторых случаях суммы НДС, принятые к вычету налогоплательщиком по товарам (работам, услугам), в т. ч. по основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, подлежат восстановлению.

Согласно ст. 163 НК РФ **налоговый период** по НДС с 1 января 2008 г. для всех налогоплательщиков (налоговых агентов) установлен как *квартал*.

Уплата налога производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров, выполнения работ, оказания

услуг за истекший налоговый период не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом.

Налоговые агенты уплачивают НДС по каждой операции одновременно с переводом денежных средств в пользу продавцов, не являющихся плательщиками НДС (иностранным лицам, органам государственной власти и управления, органам местного самоуправления).

При ввозе товаров на таможенную территорию РФ НДС уплачивается в бюджет в соответствии с таможенным законодательством.

Налогоплательщики и налоговые агенты обязаны представить в налоговые органы по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

4.1.2. Налоговое планирование НДС в отдельных ситуациях

Применение ценовых скидок на товар

Продавцы используют систему скидок, чтобы повысить уровень продаж, привлечь как можно больше покупателей, заинтересовать их более выгодными, чем у конкурентов, условиями. Грамотно разработанная система скидок позволяет продавцу не только привлекать новых покупателей, но и удерживать старых, превращая их в постоянных покупателей. На практике применяются различные *виды скидок*, в частности:

– сезонные скидки – предоставляются на сезонные товары, как правило, в конце сезона;

– праздничные скидки – предоставляются на все или отдельные виды товаров в течение определенного периода;

– скидки постоянным покупателям – предоставляются обычно на все или отдельные виды товаров, начиная с определенной по счету покупки или с определенной суммы.

Скидка цены на товар (работу, услугу) по существу представляет собой уменьшение продавцом (исполнителем) при определенных условиях заявленной ранее цены на товар (работу, услугу). Применение скидок на товар экономически выгодно не только при розничной торговле. Налоговые чиновники слишком часто квалифицируют применение скидок как безвозмездную передачу товара покупателю и потому требуют от продавца уплаты НДС со скидки, а от покупателя – включения ее в доход и налогообложения налогом на прибыль. Во избежание таких споров, а также в целях обеспечения возможности применения скидок на товар (работу, услугу) не только для повышения уровня товарооборота, но и для обеспечения на основе их применения реализации возможности сокращения налогового бремени, в первую очередь необходимо должное внимание уделить договору. Договор по тексту должен быть оформлен таким образом, чтобы после применения скидки *договорной ценой товара признавалась именно новая цена с учетом скидки*, поскольку в этом случае не будет оснований для признания передачи товара на безвозмездной основе.

Иными словами, скидка, влияющая на формирование цены, должна быть отражена непосредственно в договоре. Причем условие о цене товара может быть как включено в текст собственно договора, так и в текст дополнительного соглашения к этому договору. Следует иметь в виду, что если договор заключается путем обмена документами, то в этом случае условие о скидках также может быть согласовано в переписке, но при этом в корреспонденции должны однозначно усматриваться условия скидки и согласие сторон на ее применение.

В рамках рассматриваемого круга вопросов представляется целесообразным напомнить:

- граждане и юридические лица свободны в заключении договора (ст. 421 ГК РФ);

- условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами;

- договор, по которому сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей, является возмездным (ст. 423 ГК РФ);

- безвозмездным признается договор, по которому одна сторона обязуется предоставить что-либо другой стороне без получения от нее платы или иного встречного предоставления;

- исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением сторон (ст. 424 ГК РФ);

- изменение цены после заключения договора допускается в случаях и на условиях, предусмотренных договором, законом либо установленном законом порядке;

- в случаях, когда в возмездном договоре цена не предусмотрена и не может быть определена исходя из условий договора, исполнение договора должно быть оплачено по цене, которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за аналогичные товары, работы или услуги.

Никаких ограничений на предоставление скидок в гражданском законодательстве нет. В отношении розничной торговли следует иметь в виду, что цена должна быть одинаковой для всех покупателей (ст. 426 и п. 2 ст. 492 ГК РФ).

Поскольку рассматриваемый круг вопросов расположен в области, регулируемой как гражданским, так и налоговым законодательством, представляется целесообразным одновременно напомнить также ряд положений НК РФ. В частности, согласно статье 40 НК РФ налоговые органы при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов вправе проверять правильность применения цен по сделкам лишь в следующих случаях:

- между взаимозависимыми лицами;

- по товарообменным (бартерным) операциям;

- при совершении внешнеторговых сделок;

- при отклонении более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по иден-

тичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени.

Причем, хотя в любых других случаях право проверить цену налоговым органам законом не предоставлено, но даже если договор, предусматривающий скидку, попадает под указанные выше основания, то налогоплательщик имеет возможность при помощи статьи 40 НК РФ избежать доначисления налогов, поскольку согласно пункту 3 этой статьи рыночные цены должны рассчитываться с учетом скидок. На практике это означает, что разница между примененной и рыночной ценой, вызванная обоснованной скидкой, не должна приниматься во внимание, поскольку п. 3 ст. 40 НК РФ обязывает налоговые органы учитывать обычные при заключении сделок между независимыми лицами скидки, в частности, вызванные:

- сезонными и иными колебаниями потребительского спроса на товары (услуги);
- потерей товарами качества или иных потребительских качеств;
- истечением/приближением даты истечения сроков годности или реализации товаров;
- маркетинговой политикой, в т. ч. при продвижении на рынки новых товаров, не имеющих аналогов, а также при продвижении товаров (работ, услуг) на новые рынки;
- реализацией опытных моделей и образцов товаров в целях ознакомления с ними потребителей.

В НК РФ дан примерный перечень случаев, когда могут применяться скидки – они могут быть обусловлены сезонными и иными колебаниями спроса, потерей товарами качества и иных потребительских свойств, маркетинговой политикой. Очевидно, что если налогоплательщик использует скидки, прямо названные в НК РФ, то это значительно снижает риск конфликтов с налоговым органом, но при этом понадобится оформить ряд дополнительных документов, зависящих от вида скидок. Обычно в таких случаях издается приказ (распоряжение) руководителя организации. В нем и приводится обоснование уменьшения цены на тот или иной товар.

Применительно к скидкам, обусловленным понижением качества товара, в приказе, обосновывающем такую скидку, надо указать, что в силу дефектов продать этот товар по обычным ценам невозможно. И в этом же приказе следует утвердить состав комиссии, которая должна будет составить акт на уценку товаров по типовой форме №МХ-15 (утверждена постановлением Госкомстата России от 09.08.99 № 66), и установить новую продажную цену.

Скидки, связанные с маркетинговой политикой (маркетинговые скидки), необходимо закрепить двумя документами: маркетинговой политикой и приказом руководителя. А при распродаже товаров в розницу потребуются еще и третий документ – новый реестр розничных цен, также утверждаемый приказом руководителя. В документе под названием «Маркетинговая политика организации» необходимо перечислить все виды скидок, которые организация планирует применять в течение года, а существо изложенной в нем политики в сово-

купности намечаемых к применению способов обеспечения поставленных задач должно быть направлено на привлечение клиентов путем предоставления им на правах рекламных акций наиболее выгодных условий сделок. При составлении такого документа, разумеется, лучше всего использовать термины, употребленные в пункте 3 статьи 40 НК РФ, и, в частности, записать, что «данная маркетинговая политика разработана для продвижения новых товаров на рынки сбыта с целью увеличения объема продаж и получения прибыли». Следует также продумать обоснование размера применяемых цен или скидок (например, исходя из размера партии реализованного товара, сроков поставки, условий оплаты и т. д.). Маркетинговую политику целесообразно сделать составной частью налоговой учетной политики организации.

Кроме того, в разрабатываемом организацией документе целесообразно отразить, что при определении и формировании по конкретным периодам потребительского спроса на товар учитываются именно рыночные цены на товар со скидками и/или надбавками и такие условия сделок, как (т. е. именно применительно к положениям п. 9 ст. 40 НК РФ):

- количество (объем) поставляемых товаров (например, объем товарной партии);
- сроки исполнения обязательств;
- условия платежей;
- иные условия, которые могут оказывать влияние на цены.

Грамотно разработанная методика предоставления скидок, зафиксированная непосредственно в учетной политике организации или в приложении к учетной политике, позволит продавцу применять любые скидки (в т. ч. превышающие 20 %), обоснованно ссылаясь на нормы пункты 3 и 9 ст. 40 НК РФ, а собственно риск доначисления налогов при этом свести к минимуму. Чтобы избежать негативных налоговых последствий (в виде доначисления НДС и налога на прибыль) при применении так называемой бонусной системы, основанной на том, что покупателю, который приобрел тот или иной товар, предоставляется подарок, необходимо в документах и рекламе применять формулировки не о том, что второй товар предоставляется покупателю бесплатно в случае приобретения им первого товара, а формулировки о том, что покупателю передаются два товара по цене одного. При применении формулировок по последнему варианту покупатель за те же деньги получает то же самое – два тех же товара, но при этом второй он получает не в подарок, а покупает его. Поэтому продавец с полным основанием включает покупную стоимость второго товара в состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли, и у него нет никаких оснований для дополнительной уплаты в бюджет НДС.

Сформулируем ряд существенных обстоятельств:

- для целей налогообложения прибыли сумма предоставленной скидки точно так же, как и в бухгалтерском учете, уменьшает величину дохода от реализации;
- если скидка предоставлена в том же отчетном (налоговом) периоде, в

котором имела место реализация товара, то организация при определении налоговой базы по налогу на прибыль в состав доходов включает выручку от реализации с учетом уже предоставленной скидки;

– если скидка предоставлена в периоде, следующем за налоговым периодом, в котором был признан доход от реализации, то организации-продавцу придется пересчитать налоговую базу за прошедший период, уменьшив сумму дохода от реализации на величину предоставленной скидки. При этом организации необходимо представить в налоговые органы уточненную декларацию по налогу на прибыль;

– для целей исчисления НДС величина выручки от реализации определяется с учетом всех предоставляемых скидок;

– если реализация товара и предоставление скидки имели место в рамках одного налогового периода (месяца, квартала), то при определении базы по НДС организация-продавец должна учесть выручку от реализации за вычетом предоставленной скидки;

– следует помнить о необходимости внесения исправлений в книгу продаж за тот период, в котором в ней была зарегистрирована первоначальная счет-фактура, выписанная при отгрузке товара на сумму выручки без учета скидки.

4.2. Налог на прибыль организаций

4.2.1. Основные элементы налога на прибыль организаций

Налог на прибыль организаций представляет собой форму перераспределения национального дохода путем изъятия государством части прибыли, создаваемой субъектами хозяйствования.

Налог на прибыль организаций наряду с фискальной выполняет и регулируемую функцию налогообложения. Рассматриваемый налог является прямым, т. е. его сумма зависит от конечного финансового результата деятельности предприятия. Поэтому он обладает значительными возможностями по оказанию воздействия на интересы организаций через их финансовое положение. При помощи данного налога государство также имеет возможность воздействовать на развитие экономики, используя механизмы предоставления или отмены льгот, регулирования ставки налога, что позволяет стимулировать или ограничивать экономическую активность в различных отраслях экономики.

Начиная с 1 января 2002 г. взимание налога на прибыль организаций в РФ осуществляется в соответствии с гл. 25 НК РФ.

Основные элементы налога на прибыль представлены на рис. 4.2.

Согласно ст. 246-247 НК РФ *плательщиками налога на прибыль* признаются организации, а *объектом налогообложения* – прибыль, полученная налогоплательщиком.

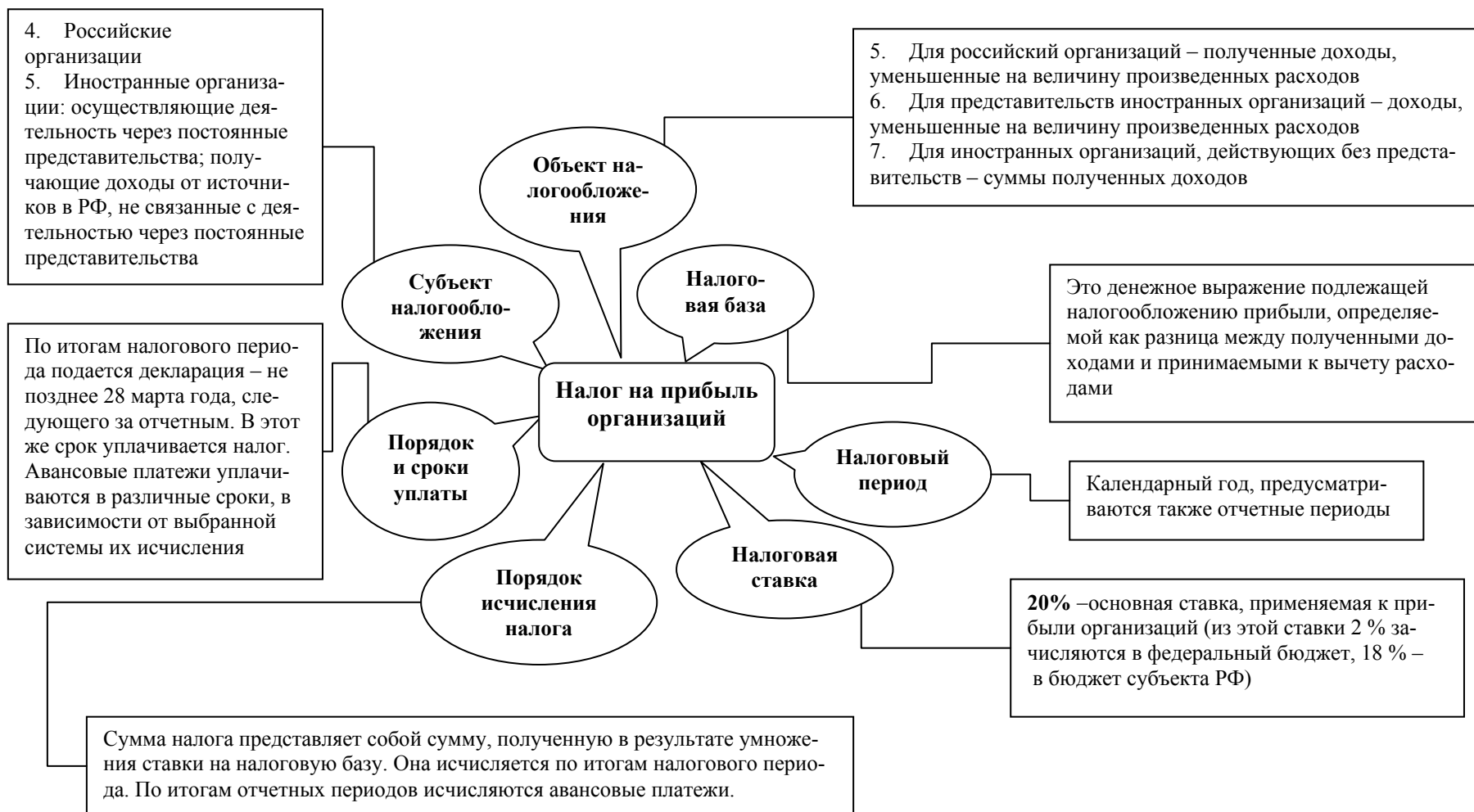


Рис. 4.2. Основные элементы налога на прибыль организаций

При определении состава плательщиков налога используются *принцип консолидации* и *экономический принцип*. Согласно принципу консолидации в соответствии с законодательством РФ налогоплательщиком является организация – юридическое лицо, включая его филиалы, представительства, структурные подразделения. Принимая во внимание экономический принцип, юридические лица являются плательщиками данного налога, если целью их деятельности является получение прибыли от хозяйственной или иной коммерческой деятельности на территории РФ. Тем не менее, если некоммерческие, общественные или бюджетные организации, а также объединения предприятий, фонды будут получать дополнительные доходы от коммерческой деятельности, то по этим доходам они будут выступать в качестве плательщиков налога на прибыль.

Плательщиками налога на прибыль *не являются* организации:

- перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога;
- применяющие упрощенную систему налогообложения;
- переведенные на уплату единого налога на вмененный доход по тем видам деятельности, которые подлежат обложению ЕНВД;
- участвующие в соглашениях о разделе продукции;
- плательщики налога на игорный бизнес (по прибыли, полученной от предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса);
- организации, являющиеся иностранными организаторами Олимпийских и Параолимпийских игр, в отношении доходов, полученных в связи с организацией и проведением XXII Олимпийских и XI Параолимпийских зимних игр 2014 г. в городе Сочи (в период с 2008 по 2016 г.).

Поскольку в большинстве случаев налогооблагаемая прибыль определяется как разница между доходами и расходами, важное значение имеет ***момент (метод) признания доходов и расходов***. Согласно ст. 271-273 НК РФ для целей налогообложения могут применяться два метода признания доходов и расходов: *метод начисления* и *кассовый метод*.

При исчислении налогооблагаемой прибыли необходимо учитывать следующие *особенности*:

- при определении доходов из них исключаются суммы НДС и акцизов, предъявленные налогоплательщиком покупателю товаров, работ, услуг, имущественных прав (п. 1 ст. 248 НК РФ);
- доходы определяются на основании первичных и других документов, подтверждающих полученные налогоплательщиком доходы, документов налогового учета (п. 1 ст. 248 НК РФ);
- расходы должны подтверждаться документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ или в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого осуществлялись эти расходы, и/или документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы, например таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соот-

ветствии с договором (п. 1 ст. 252 НК РФ);

– доходы (расходы), выраженные в иностранной валюте, должны учитываться налогоплательщиком в совокупности с доходами (расходами), выраженными в рублях; при этом доходы (расходы) в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ на дату получения соответствующего дохода / осуществления расхода (п. 3 ст. 248, п. 5 ст. 252 НК РФ).

Доходы от реализации (ст. 249 НК РФ) являются базовым элементом объекта налогообложения и включают в себя выручку от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, а также выручку от реализации имущественных прав. При этом выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, выраженных в денежной или натуральной форме и связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) и/или имущественные права.

К *внереализационным доходам* относятся такие, получение которых непосредственно не связано с производством и реализацией товаров, работ, услуг и имущественных прав и которые не указаны в ст. 249 и 251 НК РФ. Состав внереализационных доходов можно классифицировать по пяти основным группам:

1. Доходы, обусловленные использованием финансовых активов предприятия (п.1 ,6, 19 ст.250 НК РФ).

2. Доходы от операций, связанных с иностранной валютой (п. 2, 11, 11.1 ст.250 НК РФ).

3. Доходы от сдачи в аренду имущества и от предоставления для использования прав интеллектуальной собственности (если указанные виды деятельности не осуществляются налогоплательщиком на постоянной основе и такие доходы не определяются им как доходы от реализации) (п. 4, 5 ст.250 НК РФ).

4. Доходы от нецелевого использования безвозмездно полученного имущества и благотворительной помощи (п. 8, 12, 14, 15 ст.250 НК РФ).

5. Доходы от прочих видов внереализационной деятельности (п. 3, 7, 9, 10, 13, 16, 17, 18, 20, 21 ст.250 НК РФ).

Налоговое законодательство также предусматривает достаточно широкий перечень доходов, *не учитываемых при определении налоговой базы* (ст. 251 НК РФ).

После определения полученных доходов налогоплательщик уменьшает их на сумму произведенных **расходов**. Согласно ст. 252 НК расходами признаются *обоснованные и документально подтвержденные затраты*, осуществленные налогоплательщиком. При этом под *обоснованными* понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Следует также учитывать, что расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, налогоплательщик вправе самостоятельно определить, к какой именно группе он отнесет такие затраты.

В составе расходов, подлежащих вычету из суммы доходов, наибольший удельный вес приходится на *расходы, связанные с производством и реализацией*:

1. Материальные расходы (ст. 254 НК РФ).
2. Расходы на оплату труда (ст. 255 НК РФ).
3. Суммы начисленной амортизации (ст. 256 НК РФ).
4. Прочие расходы (ст. 260-264 НК РФ).

Помимо расходов, связанные с производством и реализацией, в числе расходов, подлежащих вычету из суммы доходов, учитываются *внерезидентские расходы*, к которым относятся обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и/или реализацией, определяемые ст. 265 НК РФ.

Прибыль, подлежащая налогообложению, определяется налогоплательщиком самостоятельно нарастающим итогом с начала налогового периода. При этом следует учитывать, что налоговая база по прибыли, облагаемой по каждой установленной ставке налогообложения, определяется налогоплательщиком отдельно. Доходы и расходы организации налогообложения учитываются в денежной форме. Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются исходя из цены сделки с учетом применения рыночных цен в соответствии с положениями ст.40 НК РФ.

Если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщиком получен убыток, то налоговая база этого периода признается равной нулю. Следует также отметить, что налогоплательщики, применяющие специальные налоговые режимы и/или занимающиеся игорным бизнесом, при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль не учитывают доходы и расходы, относящиеся к таким режимам (игорному бизнесу), и ведут по ним обособленный учет.

Налоговые ставки по налогу на прибыль организаций установлены ст. 284 НК РФ. *Основная налоговая ставка* с 1 января 2009 г. составляет 20 % и не зависит от отраслевой принадлежности налогоплательщика. Налог, исчисленный по этой ставке, зачисляется в федеральный бюджет в размере 2 % и в бюджеты субъектов РФ – в размере 18 % (законами субъектов РФ ставка 18 % может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков, но при этом не может быть ниже 13,5 %). Помимо этого, предусматриваются *специальные ставки налога* (ст.284 НК РФ) для отдельных видов дохода (дивиденды, проценты по государственным ценным бумагам, доходы иностранных организаций и т. п.). По таким видам доходов налог на прибыль полностью уплачивается в федеральный бюджет.

Налоговым периодом по налогу на прибыль организаций признается *календарный год* (ст. 285 НК РФ). При этом предусмотрены два возможных варианта отчетных периодов:

- первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года;
- месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года (для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли).

По итогам отчетного периода уплачиваются авансовые платежи по налогу. При уплате ежемесячных авансовых платежей налогоплательщики используют одну (право выбора остается за налогоплательщиком) из двух систем их исчисления и уплаты.

Сроки уплаты налога и авансовых платежей регулируются ст.287 НК РФ:

1. Ежеквартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода (квартала, полугодия, девяти месяцев) осуществляются не позднее срока подачи деклараций за соответствующий отчетный период, а именно не позднее 28 дней после окончания отчетного периода.

2. Налог по истечении налогового периода (года) перечисляется не позднее срока подачи деклараций – не позднее 28 марта года, следующего за отчетным.

4.2.2. Налоговое планирование налога на прибыль организаций в отдельных ситуациях

Обеспечение возможности включения затрат на услуги связи в уменьшающие налогооблагаемую прибыль расходы

Налоговые чиновники считают, что:

– налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, вправе принять к затратам расходы по междугородным переговорам только в том случае, если телефон установлен на производственном объекте, либо в случаях, когда ревизоры могут убедиться в служебной необходимости таких переговоров;

– подтвердить экономическую обоснованность переговоров следует с помощью детализированных счетов услуг связи;

– налогоплательщику необходимы внутренние документы, указывающие на закрепление за данным работником обязанностей по проведению телефонных переговоров с потенциальными заказчиками.

Если налоговый чиновник решит, что доказательная база слабовата, он доначислит не только налог на прибыль и НДС, который ранее приняли к вычету, но и, возможно, налог на доходы физических лиц, если фирма возместила работнику (например, в числе прочих командировочных расходов) оплату услуг связи, но в качестве подтверждения работник предоставил квитанцию с указанием количества минут и суммы. По мнению налоговых чиновников, такая квитанция не доказывает служебный характер разговора, и, следовательно, стоимость данной услуги нужно включить в облагаемый доход работника.

Надо сказать, что арбитражная практика по этому вопросу на стороне налогоплательщика. Так, ФАС Восточно-Сибирского округа в постановлении от 24 апреля 2007 г. №А33-10149/06-Ф02-2062/07 по делу №А33-10149/06 признал незаконным решение налогового органа в части взыскания налога на прибыль и штрафных санкций, поскольку наличие стационарной телефонной связи само по себе не может свидетельствовать об отсутствии экономической целесооб-

разности затрат на сотовую связь. Налогоплательщик самостоятельно определяет экономическую обоснованность произведенных им затрат исходя из фактических обстоятельств и особенностей своей финансово-хозяйственной деятельности (из материалов дела №А56-35010/2006 от 19 июля 2006, ФАС Северо-Западного округа).

Разумеется, целесообразно заранее свести к минимуму риск возможных разногласий или конфликта с налоговыми чиновниками. В этих целях можно применить несколько способов. Один из таких способов заключается в обработке детализированных счетов на междугородные переговоры – прежде всего надо выделить телефонные номера абонентов, указанные в каких-либо деловых документах организации (договорах, актах, протоколах и т. д.), поскольку переговоры по этим телефонным номерам автоматически будут признаны производственными и на этом основании мог включаться в состав расходов на уменьшение налогооблагаемой прибыли.

В отношении телефонных номеров абонентов, не попавших в список, обусловленный документами деловой переписки, имеются два варианта подхода к решению вопроса: либо работники возместили стоимость звонков из личных денег, либо организация взяла расходы на себя, но в этом случае возникает необходимость исчисления и удержания налога на доходы физических лиц. Для некоторых абонентов можно составить протоколы о намерениях и принять к расходам всю сумму счета.

Можно письменным распоряжением руководителя организации запретить все телефонные переговоры личного характера, ознакомить с ним под роспись всех работников и завести специальный журнал для фиксации телефонных переговоров с абонентами в других городах и странах. При этом распечатки с номерами абонентов из документации изымаются. Целью является создание ситуации, заключающейся в том, что при отсутствии детализированных счетов налоговые чиновники не смогут сделать вывод о характере телефонных переговоров, тогда как очевидно, что руководством организации приняты все возможные меры, чтобы исключить из практики телефонные переговоры неслужебного характера. Правда, в этом случае есть риск подвергнуться штрафу за непредоставление распечаток счетов (т. е. по пункту 1 статьи 126 НК РФ), а сами затраты на оплату междугородных телефонных переговоров могут быть исключены из расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, и восстановлен НДС с одновременным наложением штрафа по статье 122 НК РФ, однако при этом также имеется шанс выиграть дело в суде.

Можно письменным распоряжением руководителя установить лимит, в пределах которого оплата телефонных переговоров каждого конкретного работника объявляется экономически оправданной и относится на затраты, а сумма, превышающая этот лимит, подлежит удержанию из заработной платы работника. Величину базового лимита можно рассчитать исходя из данных за предыдущий месяц и одновременно установить порядок, согласно которому

размер лимита должен рассчитываться периодически с учетом увеличения тарифов и количества контрагентов.

После обеспечения экономической обоснованности междугородних телефонных переговоров следует определиться с моментом оплаты услуг телефонной связи и моментом включения этих затрат в расходы на уменьшение налогооблагаемой прибыли. Если на основании договора с оператором телефонной связи обязанность платить возникает в момент выставления счета, то и затраты возникают тогда, когда от него получен счет. Не имея первичного документа (т. е. счета), невозможно определить сумму расхода и, следовательно, невозможно признать затраты ни в налоговом, ни в бухгалтерском учете (п. 16 ПБУ 10/99 «Расходы организации»). Кроме того, согласно подпункту 3 пункта 7 статьи 272 НК РФ прочие расходы следует признавать в момент расчетов, определенный договором, либо на дату предъявления счета. Причем налогоплательщики, применяющие кассовый метод, могут самостоятельно определить момент принятия расходов после оплаты счетов.

Отсрочка платежей по НДС и налогу на прибыль путем оформления займа или задатка вместо получения предоплаты

Получив от покупателя сумму предоплаты, налогоплательщику приходится 18 процентов от этой суммы отдавать в бюджет в виде НДС, и включать аванс в налогооблагаемую прибыль, если он использует кассовый метод. Норма по исчислению и уплате НДС с полученных авансов предусмотрена в пп.2 п.1 ст.167 НК РФ. Избежать уплаты НДС с суммы предоплаты вполне реально, если полученную от покупателя сумму оформить по документам не в качестве предоплаты, а в качестве займа. Сначала с потенциальным покупателем следует составить договор беспроцентного займа, по которому этот покупатель передает продавцу в долг определенную сумму денег, эквивалентную планируемой к поставке стоимости товара. Срок возврата заемных средств по такому договору должен быть определен тогда, когда продавцом запланировано отгрузить покупателю товар. После этого следует заключить договор поставки без условия о предоплате товара – это важно.

В результате формируются две задолженности: кредиторская (по возврату займа) и дебиторская (по поставленным ценностям) на одну и ту же сумму. На следующем этапе необходимо составить соответствующий акт сверки расчетов и закрыть путем зачета взаимных требований эти долги между собой.

Применение такой схемы может быть эффективным в полной мере, если период времени между получением денег и отгрузкой товара значителен либо эти два события происходят в разных месяца (кварталах, если декларации составляются ежеквартально) – аванс поступает в одном месяце, а поставка осуществляется в следующем. Если все происходит в пределах одного налогового периода, смысла в вышеизложенном нет, поскольку одновременно с начислением НДС с предоплаты осуществляется вычет по нему.

Если организация налог на прибыль рассчитывает по методу начисления, то она не должна включать аванс в свой доход. Но у организаций, применяющих кассовый метод, облагаемый доход возникает сразу же по получении суммы предоплаты. Поэтому использование схемы позволит именно этим организациям отсрочить уплату налог на прибыль, поскольку суммы полученных займов включению в состав дохода не подлежат (пп.10 п.1 ст.251 НК РФ). В этой связи необходимо подчеркнуть, что отложить расчеты с бюджетом удастся лишь в том случае, если предоплата и отгрузка товара происходят в разных кварталах.

Задаток от аванса отличается обязательным наличием соответствующего письменного соглашения сторон. В этой связи существенным является обстоятельство, заключающееся в том, что при наличии письменного соглашения о задатке организация имеет возможность заплатить налоги позже, не нарушая при этом нормы НК РФ, поскольку задаток по сути своей не является оплатой за товары (работы, услуги), а представляет собой форму обеспечения обязательств. Например, доходы, полученные в форме задатка, не учитываются при расчете налога на прибыль (пп.2 п.1 ст.251 НК РФ). Это важно для фирм, которые считают этот налог по кассовому методу, поскольку налоговики заставляют их платить налог на прибыль с полученных авансов. Точно так же происходит и при получении залога. Кроме того, используя задаток, можно отсрочить уплату НДС. Задаток не является ни авансом, ни иным способом оплаты товаров, работ или услуг. Он служит только для обеспечения исполнения договора. Поэтому налогоплательщикам, которые считают НДС «по оплате», нужно платить этот налог с суммы задатка лишь после отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Экономия на платежах по налогу на прибыль при приобретении основных средств за плату путем разделения общей стоимости объекта на части

Согласно п. 1 ст. 256 НК РФ к амортизируемому имуществу не относится имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 40 000 рублей включительно, стоимость такого имущее включается в состав расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию. В этой связи применительно к конкретным случаям представляется целесообразным при приобретении основных средств разукрупнить их на составляющие конструктивно обособленные объекты, т. е. приобретать не комплекс в целом, а отдельные его составные части. На практике это означает, что если стоимость отдельных частей объекта не превысит 40 000 руб., то ее возможно учесть не в течение ряда лет через амортизацию, а сразу по мере ввода в эксплуатацию и тем самым можно обеспечить существенную экономию по налогу на прибыль организаций.

4.3. Налог на доходы физических лиц

4.3.1. Основные элементы НДФЛ

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является одним из основных налогов. Впервые он был введен в Англии в 1798 г. в виде утроенного налога на роскошь и действовал до 1816 г. В России закон о подоходном налоге был принят в 1916 г., а сам налог должен был вступить в действие с 1917 г., но в связи с революционными преобразованиями он так и не вступил в силу, а был введен только в 1943 г.

Основы современного подоходного налогообложения физических лиц были заложены в России с принятием Закона РФ «О подоходном налоге с физических лиц» от 7 декабря 1991 г. № 1998-1. Важнейшим принципом действующего в настоящее время НДФЛ, вступившего в силу с 2001 г., стало равенство налогоплательщиков перед законом вне зависимости от социальной или иной принадлежности. Ставки налога теперь едины для всех налогоплательщиков. Таким образом, прогрессивность подоходного налога была заменена так называемой «плоской» шкалой НДФЛ, сохраняющей неравенство доходов до и после налогообложения.

Основные элементы налога на доходы физических лиц представлены на рис. 4.3.

Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, и физические лица, получающие доходы от источников в РФ, но не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Налоговыми резидентами согласно НК РФ являются физические лица вне зависимости от принадлежности к гражданству, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Объектом налогообложения выступает следующий доход для физических лиц – резидентов РФ – полученный ими как от источников в РФ, так и за ее пределами, для физических лиц – налоговых нерезидентов – полученный от источников в РФ.

НК РФ устанавливает *перечень доходов, подлежащих налогообложению*, полученных как на территории РФ, так и за ее пределами:

- вознаграждение за выполнение трудовых или других обязанностей;
- дивиденды и проценты;
- доходы, полученные от использования авторских или других смежных прав;
- доходы, полученные от сдачи в аренду и от иного использования имущества, находившегося в РФ; доходы от реализации недвижимого и иного имущества, принадлежащего физическому лицу, акций или других ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организаций, а также прав требования к организации в связи с ее деятельностью;
- иные доходы, получаемые налогоплательщиками.

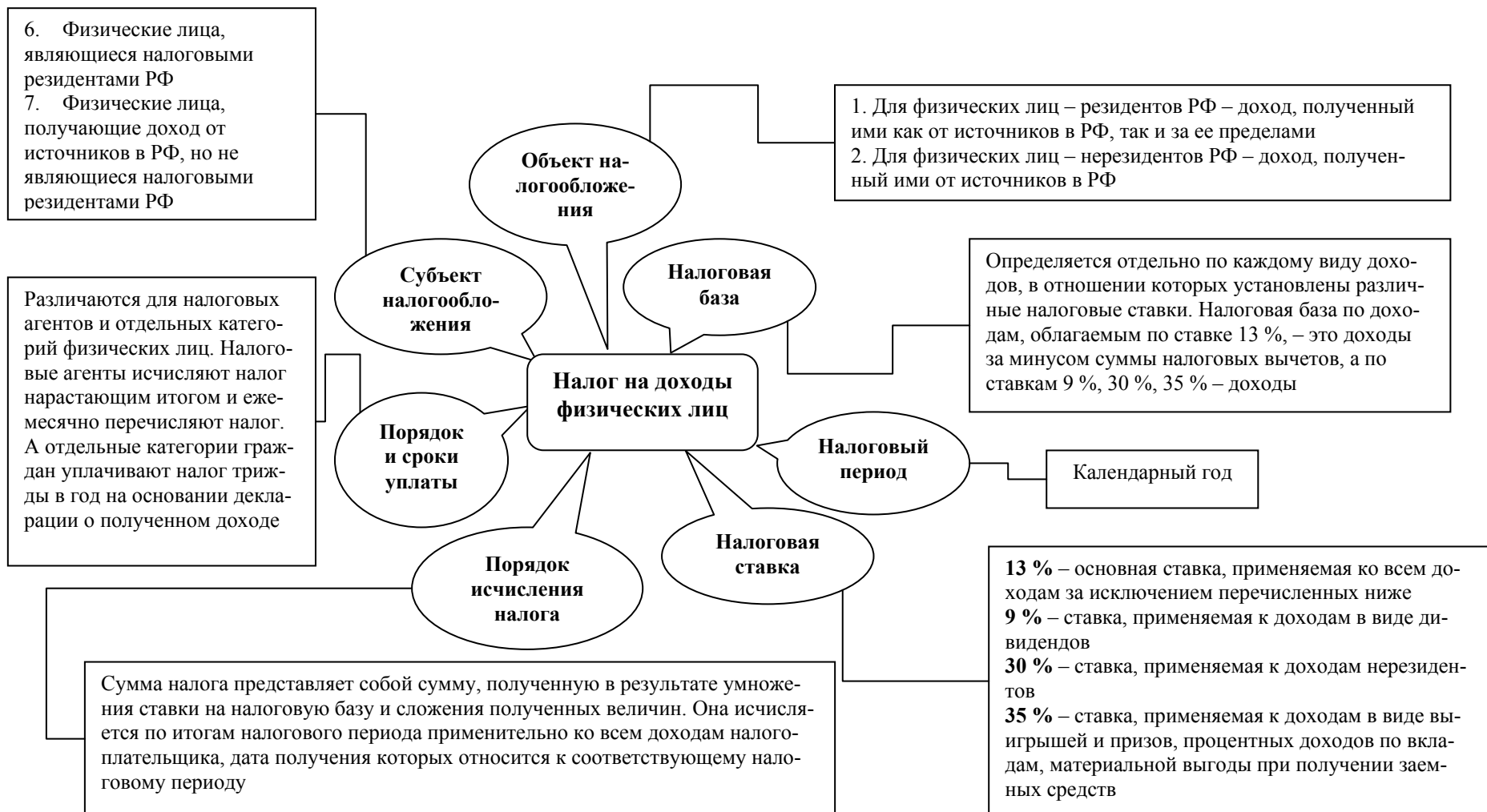


Рис. 4.3. Основные элементы налога на доходы физических лиц

Достаточно обширен *перечень доходов, не подлежащих налогообложению* в соответствии со ст. 217 НК РФ:

1. Государственные пособия, иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством, за исключением пособий по временной нетрудоспособности.

2. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством.

3. Все виды законодательно установленных компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), связанных с: возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья; бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг; увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск, и т. д.

4. Вознаграждения донорам за сданную донорскую кровь, материнское молоко и иную помощь.

5. Алименты, получаемые налогоплательщиками.

6. Суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов, предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ.

7. Суммы единовременной материальной помощи.

8. Средства материнского (семейного) капитала и др.

Налоговая база по НДФЛ определяется без учета представленных выше доходов. Совокупный трудовой доход налогоплательщика и налоговая база уменьшаются на предусмотренные налоговым законодательством (ст. 218-221 НК РФ) вычеты, которые подразделяются на четыре группы: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты.

Налоговые вычеты играют для налогоплательщика значимую роль в законной минимизации облагаемых доходов и уменьшении сумм уплачиваемых налогов.

Стандартные налоговые вычеты определены в ст. 218 НК РФ.

1. В размере 3000 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории лиц:

– получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС;

– ставших инвалидами, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии в 1957 г. на ПО «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча;

– инвалидов Великой Отечественной войны;

– инвалидов из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы и др.

2. В размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории лиц:

– Героев Советского Союза и Героев РФ, а также лиц, награжденных ор-

деном Славы трех степеней;

- участников ВОВ, боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав армии и бывших партизан;

- находившихся в Ленинграде в период его блокады в годы ВОВ независимо от срока пребывания;

- бывших, в том числе несовершеннолетних, узников концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистской Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны;

- инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп; получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения, а также в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику;

- эвакуированных (в том числе выехавших добровольно) в 1986 г. из зоны отчуждения, подвергшейся радиоактивному загрязнению вследствие взрыва на Чернобыльской АЭС;

- родителей и супругов военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы; граждан, уволенных с военной службы или призывавшихся на военные сборы, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия, принимавших участие в боевых действиях на территории РФ.

3. В размере 400 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на все категории лиц, кроме тех, для которых применяются вычеты 3000 или 500 руб., и действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный вычет, превысил 40 тыс. руб.

4. В размере 1000 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на:

- каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями;

- каждого ребенка у налогоплательщиков, которые являются опекунами или попечителями, приемными родителями.

Данный вычет предоставляется налогоплательщикам на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения (аспиранта, ординатора, студента, курсанта) в возрасте до 24 лет. Вдовам (вдовцам), одиноким родителям (до вступления в брак), опекунам, попечителям, приемным родителям, а также по детям-инвалидам вычет предоставляется в двойном размере. Данный вычет действует до месяца, в котором доход, облагаемый по ставке 13 %, исчисленный нарастающим итогом с начала года налоговым агентом, предоставляющим вычет, превысил 280 тыс. руб.

Все установленные НК стандартные налоговые вычеты могут предоставляться налогоплательщику только одним из работодателей по его выбору на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты, при этом:

– налогоплательщикам, имеющим право более чем на один вычет (3000, 500 и 400 руб.), предоставляется максимальный из вычетов, Вычет в 1000 руб. предоставляется независимо от других вычетов;

– если вычеты налогоплательщику не предоставлялись (предоставлялись в меньшем размере), то по окончании налогового периода на основании его заявления, прилагаемого к налоговой декларации, и документов, подтверждающих право на вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы;

– неиспользованная сумма вычетов на следующий год не переносится.

2. *Социальные налоговые вычеты* (ст. 219 НК) предоставляются налоговым органом по письменному заявлению налогоплательщика одновременно с подачей им подтверждающих документов и налоговой декларации по окончании налогового периода (табл. 4.1).

Таблица 4.1

Характеристика социальных налоговых вычетов

Вид социального налогового вычета	Предельный размер вычета
1	2
1. Сумма, уплаченная налогоплательщиком (родителем, братом, сестрой – за обучение своих детей, братьев, сестер в возрасте до 24 лет; опекуном, попечителем – за обучение своих подопечных (в возрасте до 18 лет) по очной форме обучения в образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию	В размере фактических расходов но не более 50 тыс. руб. в год на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей
2. Сумма, уплаченная налогоплательщиком за свое обучение в образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию	В размере фактических расходов, но в совокупности не более 120 тыс. руб. в налоговом периоде.
3. Сумма, уплаченная налогоплательщиком за услуги по лечению в медицинских учреждениях РФ, сумма, уплаченная за лечение супруга (супруги), своих родителей, своих детей (в возрасте до 18 лет), в размере стоимости медикаментов, назначенных им лечащим врачом; а также суммы страховых взносов, уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде по договорам добровольного личного страхования, заключенным со страховыми организациями и предусматривающими только оплату услуг по лечению	В случае наличия у налогоплательщика в одном налоговом периоде нескольких видов указанных расходов налогоплательщик самостоятельно выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета
4. Сумма уплаченных налогоплательщиком пенсионных (страховых) взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (добровольного пенсионного страхования), заключенным с негосударственным пенсионным фондом (страховой организацией)	

1	2
5. Сумма уплаченных налогоплательщиком дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»	
6. Сумма, перечисленная физическим лицом на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и соцобеспечения, на нужды физического воспитания и содержания спортивных команд, а также в виде пожертвований религиозным организациям	В размере фактических расходов, но не более 25 % суммы дохода, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде
7. Сумма дорогостоящих видов лечения (по перечню, утверждаемому Правительством РФ) в медицинских учреждениях	В размере фактических расходов, без ограничения

3. *Имущественные налоговые вычеты* (ст. 220 НК РФ) предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика, а также платежных документов, оформленных в установленном порядке и подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком по произведенным расходам (табл. 4.2).

Таблица 4.2

Характеристика имущественных налоговых вычетов

Вид имущественного налогового вычета	Предельный размер вычета
1	2
1. Сумма, полученная налогоплательщиком от продажи жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе: находящихся в собственности налогоплательщика менее трех лет; находящихся в собственности налогоплательщика три года и более	В размере фактически полученных сумм: но не более 1 млн руб.;
2. Сумма, полученная от продажи иного имущества (не указанного в п.1): находящихся в собственности налогоплательщика менее трех лет; находящихся в собственности налогоплательщика три года и более ²	В размере фактически полученных сумм: но не более 250 тыс. руб. в целом; вся сумма полученного дохода (без ограничения)

² *Примечания:* 1) Вместо использования вычетов по п. 1 и 2 налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых доходов на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов. 2) Данные вычеты не распространяются на доходы, получаемые предпринимателями от продажи имущества в связи с осуществлением им предпринимательской деятельности.

1	2
3. Сумма, израсходованная налогоплательщиком на новое строительство, либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них ³	В размере фактически истраченных сумм, но не более 2 млн руб. (не использованная сумма вычета переносится на последующие годы до полного его использования)
4. Сумма, направленная на погашение процентов по целевым займам (кредитам), а также на рефинансирование (перекредитование) целевых займов (кредитов), полученных от кредитных и иных организаций РФ и фактически израсходованных по основаниям п. 3 ⁴	В размере фактически истраченных сумм без ограничения

Следует обратить внимание на случай реализации имущества, находящегося в общей долевой либо общей совместной собственности. В этом случае соответствующий размер имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами этого имущества на пропорционально их доле либо по договоренности между ними (и случае реализации имущества, находящегося в общей совместной собственности). При приобретении имущества в общую долевую или общую совместную собственность размер имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами в соответствии с их долей (долями) собственности либо с их письменным заявлением (в случае приобретения жилого дома или квартиры в общую совместную собственность).

4. *Профессиональные налоговые вычеты* (ст. 221 НК РФ) имеют право получать предприниматели и другие лица, занимающиеся частной практикой. Данные вычеты принимаются этими категориями в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

В ст. 224 НК РФ устанавливаются размеры *налоговых ставок*. С 1 января 2001 г. в РФ действует фактически *единая ставка налога* для большинства ви-

³ Данный вычет может предоставляться налогоплательщику также до окончания налогового периода одним из работодателей при подтверждении такого права в налоговом органе.

⁴ *Примечания:* 1) Повторное предоставление вычетов по п. 3 и 4 не допускается. Вычеты предоставляются налоговым органом по письменному заявлению налогоплательщика одновременно с подачей им подтверждающих документов и налоговой декларации по окончании налогового периода. 2) Вычет по п. 3 и 4 не применяется в случаях, если оплата расходов на строительство или приобретение вышеназванного имущества производится за счет средств работодателей или иных лиц, средств материнского (семейного) капитала, а также, если сделка купли-продажи указанного имущества совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми в соответствии со ст. 20 НК РФ. 3) При приобретении земельных участков для индивидуального жилищного строительства или доли в них вычет предоставляется после получения налогоплательщиком свидетельства о праве собственности на дом.

дов доходов, *составляющая 13 %*. Но для отдельных видов доходов действуют и другие ставки налога.

Налоговая ставка, равная 35 %, устанавливается для следующих видов доходов:

- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 4 тыс. руб.;

- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей (в течение периода начисления процентов) ставки рефинансирования ЦБ РФ + 5 процентных пунктов по рублевым вкладам и 9 % годовых по вкладам в иностранной валюте;

- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств; материальная выгода определяется как разница между суммой процентов, рассчитанных исходя из 2/3 действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ по займам в рублях (9 % годовых по займам в валюте) и суммой процентов по договору займа (кредита).

Налоговая ставка, равная 30 %, устанавливается для всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами, за исключением доходов в виде дивидендов от данного участия в деятельности российских организаций. По таким доходам налоговая ставка устанавливается в *размере 15 %*.

Датой фактического получения дохода является:

- для доходов в виде оплаты труда – последний день месяца, за который был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором;

- для доходов в виде материальной выгоды – день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным (кредитным) средствам, день приобретения товаров (работ, услуг), день приобретения ценных бумаг;

- для доходов в натуральной форме – день передачи доходов в натуральной форме;

- для прочих доходов в денежной форме – день выплаты дохода, в том числе перечисление дохода на счет налогоплательщика в банке либо по его поручению на счет третьего лица.

Порядок исчисления налога на доходы физических лиц регулируется ст. 225 НК РФ. Общая исчисленная сумма налога определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при получении доходов, облагаемых различными налоговыми ставками, – как сумма налога, полученная в результате сложения сумм налогов, определяемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз. Сумма НДФЛ определяется в полных рублях (сумма менее 50 коп. отбрасывается, а 50 коп. и более округляется до полного рубля).

Налоговый период – календарный год. Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему периоду.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате (табл. 4.3). При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 % суммы выплаты. Уплата налога за счет средств налогового агента не допускается. При заключении договоров и иных сделок запрещается включение в них налоговых оговорок, в соответствии с которыми налоговые агенты, выплачивающие доход, принимают на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога за физических лиц.

Таблица 4.3

Перечисление сумм налога в бюджет налоговыми агентами

Виды выплат налогоплательщикам	Срок
1. Выплаты доходов, производимые из получаемых средств в банке	Не позднее дня фактического получения средств в банке
2. Выплаты, производимые перечислением суммы дохода на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц	Не позднее дня перечисления дохода с банковского счета налогового агента
3. Выплаты, производимые в денежной форме из выручки налогового агента	Не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода
4. Выплаты, производимые в натуральной форме или доходы в виде материальной выгоды	Не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога

Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета на магнитных носителях или с использованием средств телекоммуникаций сведения о доходах физических лиц за истекший налоговый период и суммах начисленных и удержанных налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за этим периодом.

Самостоятельное исчисление и уплата НДФЛ производятся налогоплательщиками:

- по суммам вознаграждений, полученным от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основе трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера, в том числе по договорам найма или аренды любого имущества;
- по суммам, полученным от продажи имущества, принадлежащего налогоплательщикам на праве собственности, и имущественных прав;
- по суммам доходов, полученным физическими лицами (налоговыми резидентами РФ) от источников, находящихся за пределами РФ;
- по суммам выигрышей, полученным физическими лицами от организа-

торов лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр, в том числе с использованием игровых автоматов;

– по суммам иных доходов физических лиц, при получении которых не был удержан НДФЛ налоговыми агентами.

4.3.2. Налоговое планирование НДФЛ в отдельных ситуациях

Социальный вычет по расходам на сдачу анализов в поликлинике

Согласно пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ социальный вычет на лечение может быть предоставлен в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации в соответствии с перечнем медицинских услуг, утвержденным Правительством Российской Федерации.

Перечень медицинских услуг в медицинских учреждениях Российской Федерации, предоставленных налогоплательщику, его супруге (супругу), его родителям и (или) его детям в возрасте до 18 лет, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета, утвержден Постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 №201 «Об утверждении Перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета». Пунктом 2 Перечня медицинских услуг предусмотрено, что в него включены услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании населению амбулаторно-поликлинической медицинской помощи (в том числе в дневных стационарах и врачами общей (семейной) практики), включая проведение медицинской экспертизы.

По вопросу, касающемуся отнесения конкретных медицинских услуг к видам услуг, включенным в данный Перечень, необходимо руководствоваться Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, продукции и услуг ОК 004-93, утвержденным Постановлением Госстандарта России от 06.08.1993 №17.

Социальные налоговые вычеты, указанные в пп. 2-5 п. 1 ст. 219 НК РФ (за исключением расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение), предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 руб. в налоговом периоде (п. 2 ст. 219 НК РФ).

Согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности, продукции и услуг услуги по лабораторным анализам включены в состав услуг по амбулаторному лечению, предоставляемому поликлиниками (код 8512000 «Услуги по амбулаторному лечению, предоставляемые поликли-

никами и частной врачебной практикой» включает в себя код 8512400 «Лабораторные анализы, предоставляемые в поликлиниках»).

Следовательно, расходы по сдаче анализов в поликлинике учитываются при предоставлении социального налогового вычета.

Социальный вычет по суммам, уплаченным за обучение в автошколе

Подпунктом 2 п. 1 ст. 219 НК РФ закреплено право на получение социального налогового вычета:

– в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, – в размере фактически произведенных расходов на обучение;

– в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях, – в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя).

Следует обратить внимание, что пунктом 2 названной статьи установлено ограничение, согласно которому совокупный размер социального вычета, связанного с обучением (за исключением расходов на обучение детей налогоплательщика), лечением, уплатой дополнительных пенсионных взносов, не может превышать 120 000 руб.

При этом в ст. 219 НК РФ не определено, при оплате каких именно видов обучения предоставляется социальный налоговый вычет. Имеется лишь указание на то, что это обучение в образовательных учреждениях, которые имеют соответствующую лицензию или иной документ, подтверждающий статус учебного заведения.

В соответствии со ст. 12 Закона РФ от 10.07.1992 №3266-1 «Об образовании» (далее – Закон №3266-1) образовательным является учреждение, осуществляющее образовательный процесс. Виды образовательных программ поименованы в ст. 9 Закона №3266-1. Это, в частности, дошкольное образование, начальное общее, среднее общее и профессиональное образование, высшее профессиональное образование, послевузовское профессиональное образование (аспирантура, ординатура, адъюнктура, докторантура).

Наряду с указанными образовательными программами ст. 26 Закона №3266-1 предусмотрены дополнительные образовательные программы и дополнительные образовательные услуги, которые реализуются в целях всестороннего удовлетворения образовательных потребностей граждан, общества, государства.

К дополнительным образовательным программам относятся образовательные программы различной направленности, реализуемые:

– в общеобразовательных учреждениях и образовательных учреждениях профессионального образования за пределами определяющих их статус основ-

ных образовательных программ;

– в образовательных учреждениях дополнительного образования (в учреждениях повышения квалификации, на курсах, в центрах профессиональной ориентации, музыкальных и художественных школах, школах искусств, спортивных школах, домах детского творчества, на станциях юных техников, станциях юных натуралистов и в иных учреждениях, имеющих соответствующие лицензии).

Согласно ст. 13 Закона №3266-1 статус образовательного учреждения обязательно указывается в его уставе. Право на ведение образовательной деятельности возникает у учебного заведения с момента выдачи лицензии (ст. 33 Закона №3266-1).

Таким образом, если обучение осуществлялось в образовательном учреждении, отвечающем вышеуказанным требованиям, то, соответственно, налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета в сумме фактически произведенных в налоговом периоде расходов на свое обучение в пределах установленного п. 2 ст. 219 НК РФ предельного размера вычета.

Имущественные вычеты при реализации транспортного средства, находившегося в собственности менее трех лет

При продаже имущества, находившегося в собственности меньше трех лет, для получения налогового вычета необходимо подавать декларацию. Декларация подается по окончании налогового периода (то есть календарного года, в котором вы продали автомобиль), но не позднее 30 апреля следующего года (п. 2 ст. 220, п. 1 ст. 229 НК РФ).

С 1 января 2010 года сумма имущественного налогового вычета для доходов от продажи любого имущества, кроме жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков, земельных участков или долей в указанном имуществе, составляет 250 тыс. рублей (подп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ). Это сумма вычета за календарный год в целом. То есть общая сумма доходов от продажи вышеуказанного имущества в течение календарного года не облагается НДФЛ только в пределах 250 тыс. рублей. С остальной суммы необходимо заплатить налог.

4.4. Налоговое планирование при выборе специального налогового режима

Как индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность без образования юридического лица (ПБОЮЛ), так и любая организация, имеют возможность работать, уплачивая:

- налоги по общей системе налогообложения;
- налоги по упрощенной системе налогообложения (УСН);
- единый налог на вмененный доход (ЕНВД).

Выбор о том, какую методологию налогообложения целесообразно применять, должен быть основан на четком представлении возможности использования преимуществ той или иной системы применительно к конкретной деятельности.

Как известно, общая система налогообложения состоит из федеральных, региональных и местных налогов. Федеральные налоги действуют на территории всех регионов России, а региональные – только в тех, где законодательный орган принял специальный закон их введении. В этом законе устанавливаются ставка, формы отчетности, сроки уплаты. Местные же налоги вводятся в действие фактами местных органов власти.

Кроме того, все организации и предприниматели должны уплачивать взносы в Пенсионный фонд и в Фонд социального страхования, в т. ч. на цели обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве.

Плюсы и минусы упрощенной системы налогообложения различны для ПБОЮЛ и организаций. Так, например, организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, имеют возможность вести бухгалтерский учет в минимальном объеме, что само по себе является существенным преимуществом. ПБОЮЛ, какую бы систему налогообложения они ни выбрали, в любом случае не обязаны вести бухгалтерский учет. При применении упрощенной системы налогообложения единый налог рассчитывается несложно.

Обобщенно основные преимущества УСН перед общей системой налогообложения указаны в табл. 4.4.

Таблица 4.4

Преимущества упрощенной системы налогообложения

Преимущества	Для индивидуальных предпринимателей	Для организаций
Не нужно вести бухгалтерский учет		+
Для расчета налога можно не нанимать бухгалтера	+	
Можно отказаться от применения УСН	+	+
Позволяет минимизировать выплаты в бюджет	+	+

В этой связи необходимо одновременно иметь в виду, что УСН не освобождает ни организации, ни ПБОЮЛ от таких обязательных платежей, как взносы в Пенсионный фонд и выплаты на социальное страхование от несчастных случаев на производстве. Эти же платежи обязательны и при уплате налога на временный доход для отдельных видов деятельности. Транспортный налог при наличии объекта налогообложения обязателен для всех.

«Упрощенка» позволяет организациям и ПБОЮЛ уплачивать один налог вместо четырех – единый налог. При применении УСН организации не уплачивают НДС, налог на прибыль и налог на имущество, а ПБОЮЛ, применяющие УСН, не уплачивают НДС, налог на доходы физических лиц с доходов предпринимателя и налог на имущество.

Для перехода на УСН достаточно написать соответствующее заявление в налоговый орган. Уплачивать единый налог при УСН можно двумя способами:

- со всего полученного дохода – по ставке в размере 6 процентов;
- с дохода, уменьшенного на расходы (с валовой прибыли), – по ставке 15 процентов.

Выбрать способ уплаты налога при УСН можно самостоятельно, объект налогообложения может изменять налогоплательщиком ежегодно (п.2 ст.346.14 НК РФ). Поэтому очень важно с самого начала определить, какой способ его уплаты выгоднее. Организации при применении УСН должны вести только бухгалтерский учет основных средств, т. е. ежемесячно должны рассчитывать амортизационные отчисления.

Условия перехода на УСН ниже приведены в табл. 4.5.

Таблица 4.5

Условия перехода на упрощенную систему налогообложения

Показатель	Предельный размер, при котором допустим переход на упрощенную систему налогообложения	
	для организаций	для предпринимателей
1. Доход от реализации за 9 месяцев текущего года* (без НДС)	45 000 000 руб.**	Не ограничен
2. Средняя численность работников	100 человек	100 человек
3. Стоимость основных средств и нематериальных активов	100 000 000 руб.	–
4. Доля уставного капитала, принадлежащая юридическим лицам	25 процентов	–
5. Количество филиалов и представительств	0	–

* Данное условие не распространяется на вновь созданные фирмы

** Данное положение применяется по 30 сентября 2012 года (НК РФ, ст.346¹², п. 2¹). Величина предельного размера дохода организации, ограничивающего право организации перейти на УСН, подлежит индексации на коэффициент-дефлятор, устанавливаемый Правительством РФ ежегодно на каждый следующий календарный год (НК РФ, ст.346¹², п. 2).

Для всех действующих организаций и ПБОЮЛ установлен единый срок, с которого они могут начать работать по упрощенной системе налогообложения, – 1 января. Причем это дата, с которой нужно начинать начислять единый налог, но заявление в налоговый орган о переходе на УСН должно быть написано заранее, но в установленные сроки (НК РФ, ст.346¹³). Вновь созданные организации и граждане, которые впервые регистрируются как частные предприниматели, могут начать применять УСН с момента регистрации, если известить об этом налоговую инспекцию в течение 5 дней после постановки на налоговый учет.

Плюсы и минусы объектов налогообложения при УСН указаны в табл. 4.6.

Таблица 4.6

Сравнительный анализ преимуществ и недостатков объектов налогообложения при упрощенной системе налогообложения

Объект налогообложения «доходы»	
+ Простота расчета единого налога	
+ Минимум рисков, связанных с неправильным учетом расходов	– Невозможность повлиять на сумму единого налога, увеличивая расходы
+ Возможность уменьшить единый налог на сумму взносов в ПФ РФ и пособий по временной нетрудоспособности, но не более чем на 50 % от суммы единого налога	
Объект налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов»	
+ Возможность влияния на сумму единого налога, планируя и перераспределяя расходы	– Риски, связанные с неправильным учетом расходов
+ Возможность перенести убыток, полученный в текущем году, на уменьшение расходов в течение 10 последующих лет	– Ограниченный перечень расходов, которые уменьшают налогооблагаемый доход

Результаты сравнительного анализа способов уплаты единого налога при УСН приведены ниже в табл. 4.7.

Таблица 4.7

Характеристика деятельности налогоплательщиков с точки зрения выгоды применения соответствующего объекта налогообложения при упрощенной системе налогообложения

Уплата единого налога с доходов	Уплата единого налога с разницы между доходами и расходами
Выгодна, если у вас маленькая выручка	Выгодна, если у вас большой оборот
Выгодна, если у вас нет возможности проводить все расходы официально	Выгодна, если у вас есть возможность проводить все расходы официально
Выгодна, если вы продаете свою продукцию физическим лицам за наличные	-

В отличие от упрощенной системы налогообложения (УСН), *система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход имеет принудительный («вмененный») характер*. Она обязательна к применению, если по виду экономической деятельности (ОКВЭД) организация или ПБОЮЛ подпадают под нее и не нарушают требований ст. 346.26 п.2 НК РФ.

В рамках применения ЕНВД предусматривается освобождение организаций от уплаты налога на прибыль организаций (в отношении прибыли, полученной от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), налога на имущество организаций (в отношении имущества, используемого для ведения предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), а предпринимателей – от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом).

Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками единого налога, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (в отношении операций, признаваемых объектами налогообложения в соответствии с гл. 21 НК РФ, осуществляемых в рамках предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с настоящим Кодексом при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.

Налогоплательщики, осуществляющие наряду с предпринимательской деятельностью, подлежащей налогообложению ЕНВД, иные виды предпринимательской деятельности, обязаны вести раздельный учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в отношении предпринимательской деятельности, подлежащей налогообложению единым налогом, и предпринимательской деятельности, в отношении которой налогоплательщики уплачивают налоги в соответствии с иным режимом налогообложения.

Организации и индивидуальные предприниматели при осуществлении облагаемых ЕНВД видов деятельности могут осуществлять наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники при условии выдачи по требованию покупателя (клиента) документа (товарного чека, квитанции или другого документа), подтверждающего прием денежных средств за соответствующий товар (работу, услугу), который выдается в момент оплаты товара. При этом в случае оказания услуг населению контрольно-кассовую технику можно не применять при условии выдачи бланков строгой отчетности.

Объектом налогообложения при применении ЕНВД является не фактически полученный доход от предпринимательской деятельности, а *вмененный доход налогоплательщика* – потенциально возможный доход

налогоплательщика, который рассчитывается с учетом совокупности условий, непосредственно влияющих на его получение.

Рассчитать вмененный доход можно путем произведения базовой доходности по определенному виду деятельности с учетом коэффициентов K_1 и K_2 на физический показатель по определенному виду деятельности.

Размер базовой доходности установлен ст. 346.29 НК РФ для каждого вида предпринимательской деятельности, к которой применяется ЕНВД, и не зависит от фактического размера получаемого дохода или прибыли.

Для каждого вида деятельности используется свой *физический показатель*. Это может быть, например, количество работников (при оказании бытовых услуг), общая площадь стоянки (при оказании услуг по хранению автотранспортных средств), площадь торгового зала (при розничной торговле), количество посадочных мест (при оказании услуг по перевозке пассажиров) и т. п. Размер физического показателя определяется его фактическим значением, имеющим документальное подтверждение (например, фактическая площадь торгового зала или фактическое количество работников и т. п.).

Поскольку ЕНВД исчисляется и уплачивается ежеквартально, а в течение квартала возможно изменение физических показателей (например, увеличение численности или сокращение площади), то при расчете ЕНВД используется физический показатель за каждый месяц квартала отдельно.

Корректирующие базовую доходность коэффициенты K_1 и K_2 :

K_1 – коэффициент-дефлятор, то есть коэффициент, корректирующий условный (вмененный) доход на размер инфляции;⁵

K_2 – корректирующий коэффициент базовой доходности, учитывающий влияние на размер дохода от деятельности разных особенностей, связанных с ее ведением (например, ассортимент товаров, сезонность, режим работы, место ведения деятельности и пр.). Значения коэффициента устанавливаются нормативно-правовыми актами муниципальных образований⁶.

Рассчитать налог можно путем умножения вмененного дохода на ставку ЕНВД, равную 15%.

Налоговым периодом по ЕНВД установлен квартал.

Налоговые декларации представляются налогоплательщиками не позднее 20-го числа первого месяца следующего квартала.

ЕНВД уплачивается по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего квартала.

Сумма ЕНВД, исчисленная за налоговый период, уменьшается на сумму уплаченных за этот период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование, обязательное медицинское страхование и пособий по временной нетрудоспособности, но не более чем на 50 %.

⁵ K_1 устанавливается Правительством РФ ежегодно. В 2011 г. K_1 составляет 1,372 (приказ Минэкономразвития России от 27 октября 2010 г. № 519).

⁶ K_2 для Ульяновской области равен 1,0.

Контрольные вопросы

1. Как применение ценовых скидок на товар может повлиять на налогооблагаемую базу по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость?
2. Какие необходимо осуществить мероприятия для отсрочки платежей по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость при получении предоплаты за товар (продукцию)?
3. Какие существуют виды налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц?
4. Перечислите преимущества и недостатки применения упрощенной системы налогообложения (по каждому варианту объекта налогообложения).
5. В чем заключаются недостатки и преимущества специального налогового режима – ЕНВД?

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Одной из целей налогового планирования является сокращение влияния налоговой системы на разработку стратегии и тактики организации и использование возможностей, ею предоставляемых, с выгодой для бизнеса. Побеждает не тот, кто просто минимизирует налоги, а тот, кто сокращает их негативное влияние на процесс принятия и изменения стратегических и тактических предпринимательских решений.

Применение налогового планирования деятельности фирмы и деловых отношений создает следующие важные преимущества для бизнеса:

- прояснение возникающих проблем;
- возможность подготовки и использования будущих благоприятных условий;
- подготовку фирмы к изменениям во внешней среде;
- обеспечение более рационального распределения и использования различных видов ресурсов хозяйствующего субъекта;
- повышение финансовой устойчивости и значимости предприятия.

В современных российских условиях можно выделить три сферы, наиболее остро нуждающиеся в применении налогового планирования своей деятельности: вновь возникшие компании; государственные и бывшие государственные, ныне приватизированные предприятия; малые предприятия, использующие традиционную систему налогообложения, в силу ограниченности своих ресурсов и сложностей, возникающих у них при внедрении рыночных механизмов.

Потребность в налоговом планировании диктуется, прежде всего, двумя основными факторами: тяжестью налогового бремени для конкретного хозяйствующего субъекта и сложностью налогового законодательства. Налоговое планирование является не самоцелью, а средством развития собственного дела.

Налоговое планирование осуществляется на различных стадиях, на которых принимаются предпринимательские решения. И налоговый фактор играет огромную роль, начиная от принятия решения: где и какую компанию создать, и заканчивая инвестиционными решениями с учетом дисконтирования. Решение инвестиционных и финансовых задач об уменьшении налогового бремени сегодня создает предпосылки не только для улучшения показателей эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций, но и для увеличения поступлений в бюджет завтра. Таким образом, стимулирование деловой активности и пополнение казны являются взаимосвязанными направлениями осуществляемой налоговой реформы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Барулин, С.В. Налоговый менеджмент : учеб. пособие / С.В. Барулин. – М. : Омега-Л, 2008. – 269 с.
2. В помощь начинающему предпринимателю: Выбор системы налогообложения. – М. : Издательство «Главная книга», 2010. – 48 с.
3. Джаарбеков, С. М. Методы и схемы оптимизации налогообложения / С. М. Джаарбеков. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : МЦФЭР, 2005. – 816 с.
4. Евстигнеев, Е. Н. Налоги и налогообложение: учеб. пособие / Е. Н. Евстигнеев. – 5-е изд. – СПб. : Питер, 2008. – 304 с.
5. Закон Ульяновской области №149-ЗО «О применении индивидуальными предпринимателями упрощенной системы налогообложения на основе патента на территории Ульяновской области» от 29 декабря 2005 г.
6. Катаев, В. И. Налоговое планирование : учебно-методический комплекс / В.И. Катаев; Ульян. гос. техн. ун-т. – Ульяновск : УлГТУ, 2004.
7. Лермонтов, Ю. М. Оптимизация налогообложения: рекомендации по исчислению и уплате налогов / Ю. М. Лермонтов. – М. : Налоговый вестник, 2008. – 351 с.
8. Лукаш, Ю. А. Оптимизация налогов. Методы и схемы: полн. практ. руководство / Ю. А. Лукаш. – М. : ГроссМедиа : РОСБУХ, 2008. – 432 с.
9. Налоги налогообложение: учебник / [И. А. Майбуров и др.] ; под ред. И. А. Майбурова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 559 с.
10. Налоги и налогообложение : учебник / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. – 6-е изд. – СПб. : Питер, 2007. – 491 с.
11. Налоги и налогообложение : учебник / Д. Г. Черник, Л. П. Павлова, В. Г. Князев, А. З. Дадашев, И. Д. Черник; под ред. Д. Г. Черника. – 3-е изд. – М. : МЦФЭР, 2006. – 527 с.
12. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. – М. : Проспект , КноРус, 2011. – 784 с. (по состоянию на 15 февраля 2011 года).
13. Сайт Федеральной налоговой службы. <http://nalog.ru/>
14. Сайт журнала «Главбух». – Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru/>
15. Сайт Министерства финансов РФ. – Режим доступа: <http://www.minfln.ru/>
16. Сайт журнала «Практическое налоговое планирование». – Режим доступа: <http://www.nalogplan.ru/>

ГЛОССАРИЙ

Аванс – платеж, предшествующий передаче имущества, выполнению работы, оказанию услуг. В отличие от *задатка*, аванс не является способом обеспечения исполнения обязательства, поэтому в случае неисполнения договора, по которому был внесен аванс, он подлежит возврату.

Административная ответственность в сфере налогообложения – это ответственность организаций, их должностных лиц и индивидуальных предпринимателей за налоговые правонарушения, предусмотренные Кодексом об административных правонарушениях РФ.

Взаимозависимые лица – физические и юридические лица, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц.

Двойное налогообложение – налогообложение, при котором один и тот же доход облагается *налогом* в двух или нескольких странах. Основными методами освобождения от двойного налогообложения являются: 1) освобождение по соглашению, когда от налогообложения полностью или частично освобождаются доходы некоторых категорий; 2) кредитное соглашение, в соответствии с которым налог, уплаченный в одной стране, рассматривается как предоставленный кредит в другой стране; 3) договор о вычитании, по которому полученный за рубежом доход в целях налогообложения уменьшается на сумму уже выплаченного за рубежом налога; 4) если соглашения о двойном налогообложении не существует, налоговые органы в некоторых странах разрешают записывать сумму уплаченного за рубежом налога в кредит счета против соответствующей национальной задолженности.

Деловая цель – экономическая или иная разумная причина, которая побудила налогоплательщика к определенной хозяйственной операции.

Дифференциация налогообложения – создание более благоприятных условий налогообложения для одних отраслей производства или одних групп плательщиков по сравнению с другими отраслями (плательщиками). Бывает явная и скрытая (завуалированная).

Достижение оптимальности по Парето в налогообложении – ситуация, когда у государства нет иной возможности, чтобы улучшить положение одних налогоплательщиков без одновременного ухудшения положения других.

Задаток – денежная сумма, выдаваемая одной из сторон договора другой стороне в счет причитающихся по договору платежей, в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения.

Лоббирование – намеренное установление связей с любым должностным лицом или служащим любого исполнительного ведомства от имени другой стороны с намерением повлиять на принятие выгодных официальных решений.

Метод ЛИФО (LIFO – Last In First Out, обозначающий принцип «последним пришел – первым ушел») – способ списания МПЗ по стоимости последних по времени приобретения материальных запасов. Для целей бухгалтерского

учета этот метод отменен приказом Минфина России от 26.03.2007 № 26н*. В налоговом учете этот метод не исключен и регулируется статьей.

Метод ФИФО (FIFO – First In First Out, , обозначающий принцип «первым пришел – первым ушел») – способ списания МПЗ по стоимости первых по времени приобретения материальных запасов.

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный, относительно регулярный и законодательно установленный государством платеж, уплачиваемый организациями и физическими лицами в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоговая амнистия – льгота, предусматривающая единовременное аннулирование (списание) штрафных налоговых санкций и (или) безнадежной задолженности по налогам, которое осуществляется согласно акту верховной власти в отношении определенной категории *налогоплательщиков*.

Налоговая база – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

Налоговая выгода – это уменьшение размера налоговой обязанности налогоплательщика вследствие сокращения *налоговой базы*, получения налогового вычета, *налоговой льготы*, применения более низкой налоговой ставки, а также получение права на возврат (зачет) или возмещение налога из бюджета и др.

Налоговая декларация – это декларирование (официальное заявление установленной формы) налогоплательщиком объекта налогообложения, налоговой базы, примененных налоговых льгот и других данных, связанных с исчислением и уплатой налогового оклада, а в отдельных случаях – с зачетом или возвратом средств из бюджета. Налоговая декларация представляется по истечении налогового периода (т. е. налоговый и отчетный период совпадают).

Налоговая льгота – предоставление налоговым законодательством отдельным категориям налогоплательщиков (плательщикам сборов) исключительных преимуществ, включая возможность не уплачивать налог (сбор) или уплачивать их в меньшем размере, а также иное смягчение налогового бремени для налогоплательщика (плательщика сбора).

Налоговая минимизация (легальное уменьшение налогов) – это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

Налоговая нагрузка (налоговое бремя, налоговая тяжесть) – важнейший фискальный показатель налоговой системы страны. Характеризует совокупное воздействие налогов на экономику страны в целом, на отдельный хозяйствующий субъект или иного плательщика. Определяется как доля произведенного общественного продукта (добавленной стоимости, дохода), которая перераспределяется в пользу государства посредством налогообложения.

Налоговая нагрузка номинальная – показатель, характеризующий отношение суммы начисленных налогов и сборов к величине произведенного общественного продукта (добавленной стоимости, дохода).

Налоговая нагрузка реальная – показатель, характеризующий отношение суммы фактических поступлений налогов и сборов к величине произведенного общественного продукта (добавленной стоимости, дохода).

Налоговая нагрузка оптимальная – это такой уровень налоговых изъятий, который позволяет в практике обложения обеспечить разумное сочетание фискальной и стимулирующей функций налогов, достичь компромисса интересов государства и налогоплательщиков, является целевым ориентиром эффективной налоговой политики.

Налоговая проверка – основная форма налогового контроля, представляющая собой совокупность контрольных действий налогового органа по документальной и фактической проверке законности исчисления, удержания и перечисления налогов и сборов налогоплательщиками и налоговыми агентами. В соответствии со ст.87 НК РФ определены два вида налоговых проверок: камеральные и выездные.

Налоговая санкция – мера ответственности за совершение налогового правонарушения.

Налоговая ставка – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговое администрирование – это процесс управления налоговым производством, реализуемый налоговыми и иными органами (налоговыми администрациями), обладающими определенными властными полномочиями в отношении налогоплательщиков.

Налоговое бремя избыточное – потеря эффективности общества в результате ухудшения общественного благосостояния, обусловленная недопотреблением и недопроизводством товаров (услуг) в результате введения новых или повышения существующих налогов.

Налоговое обязательство – экономическое отношение, в силу которого налогоплательщик обязан выполнить все необходимые требования по исчислению и уплате налога, а государство в лице уполномоченных органов вправе требовать от налогоплательщика исполнения этого обязательства.

Налоговое планирование – способы выбора оптимального сочетания построения правовых форм отношений и возможных вариантов их интерпретации в рамках действующего законодательства с целью достижения баланса интересов налогоплательщиков и государства.

Налоговое поле организации определяет налоговые рамки, в которых организация может осуществлять свою деятельность.

Налоговое правонарушение – это виновно совершенное, противоправное (совершенное в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, *налогового агента* и иных лиц, за которое Налоговым кодексом РФ установлена ответственность.

Налоговое преступление – это виновное общественно опасное деяние (действие или бездействие) в сфере налогообложения, за совершение которого Уголовным кодексом РФ предусмотрено наказание.

«Налоговое убежище» (налоговая гавань, оффшорная зона) – это государства и территории, проводимые политику привлечения капиталов из-за рубежа путем предоставления предприятиям широких налоговых льгот, т. е. гарантирующие сниженное налогообложение, или даже отсутствие налогообложения, для компаний, зарегистрированным в соответствии с требованиями, изложенными в законах данных территорий.

Налоговые администрации – это государственные налоговые и иные органы, которым на законодательной основе предоставлены определенные властные (административные) полномочия в отношении налогоплательщиков и плательщиков сборов. К налоговым администрациям также относятся: финансовые органы (Минфин РФ), органы внебюджетных фондов (ПФР и ФСС РФ), таможенные органы и органы внутренних дел.

Налоговые каникулы – льгота, предусматривающая установление законом ограниченного срока, в течение которого определенная категория налогоплательщиков освобождается от обязанностей по уплате того или иного налога.

Налоговые скидки – льготы, позволяющие в определенных законом случаях использовать для определенных категорий налогоплательщиков или для отдельных элементов (видов) объектов обложения пониженные или нулевые налоговые ставки.

Налоговый агент – юридические и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в бюджет налогов.

Налоговый календарь – календарь, содержащий информацию о сроках налоговых платежей, представления налоговых деклараций и расчетов по налогам и сборам.

Налоговый кредит – льгота, предусматривающая возмездное или безвозмездное изменение срока уплаты налога конкретному налогоплательщику при наличии соответствующих оснований (в России существовал до 1 января 2007 г.).

Налоговый менеджмент – это практическая деятельность субъектов налоговых отношений по управлению налоговыми потоками рыночными формами и методами с целью укрепления финансов и роста доходов субъектов управления; наука, искусство и практика принятия управленческих решений по оптимизации налоговых потоков государством и налогоплательщиками, а также решений по выбору и рационализации форм и методов налогообложения, налогового планирования, регулирования и контроля.

Налоговый период – календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов.

Налоговый расчет – это представление налогоплательщиком по официально установленной форме информации об объекте налогообложения, налого-

вой базе, примененных налоговых льготах и других данных, связанных с исчислением и уплатой налогового оклада. Налоговый расчет в отличие от налоговой декларации представляется в случае несовпадения налогового и отчетного периода.

Налоговый режим – совокупность норм налогового законодательства, применяемых налогоплательщиком при исчислении налоговых обязательств и других обязательных платежей в бюджет.

Налоговый риск – возможное наступление неблагоприятных материальных и иных последствий для налогоплательщика или государства в результате действий (бездействий) участников налоговых правоотношений.

Налоговый учет – система обобщения информации налогоплательщиков для определения налоговой базы на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с установленным для данного налога порядком.

Налогоплательщики – юридические и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги и сборы.

Недоимка по налогам – сумма налогов, не внесенная налогоплательщиками в бюджет.

Объект налогообложения – обязательный элемент, характеризующий юридический факт (действие, событие, состояние) по отношению к предмету налогообложения, который обуславливает возникновение обязанности субъекта по уплате налога.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога представляет собой изменение срока уплаты налога при наличии оснований, предусмотренных настоящей главой, на срок, не превышающий один год, соответственно с единовременной или поэтапной уплатой суммы задолженности.

Отчетный период – промежуток времени, который включает происшедшие на его протяжении или относящиеся к нему факты хозяйственной деятельности.

Планирование – вид деятельности, связанный с постановкой целей (задач) и действий в будущем.

Предмет налогообложения – вспомогательный элемент, характеризующий имущество, прибыль, доход, расход, стоимость реализованных товаров (работ, услуг), юридически значимые действия, которые обуславливают и определяют объект налогообложения.

Сомнительный долг – задолженность контрагента (например, покупателя) в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией.

Специальный налоговый режим – особый порядок налогообложения и (или) особый вид федерального налога, переход на исчисление и уплату которого освобождает налогоплательщика от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов.

Субъект налогообложения – лицо (налогоплательщик), на котором лежит юридическая обязанность уплатить налог за счет собственных средств.

Учетная политика – внутренний документ организации, раскрывающий всем заинтересованным лицам особенности бухгалтерского (налогового) учета предприятия в конкретном отчетном периоде. Учетная политика утверждается руководителем и применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения.

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В ВЫСКАЗЫВАНИЯХ

<i>В жизни неизбежны две вещи – смерть и налоги</i>	Б. Франклин (1706–1790). Американский государственный деятель, один из авторов Декларации независимости США (1776) и Конституции (1787)
<i>1. Ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им</i>	Шарль Л. Монтескье (1689–1755). Французский просветитель, правовед, философ
<i>2. Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным</i>	
<i>3. В деле налогов следует принимать в соображение не то, что народ может дать, а то, что он может давать всегда</i>	
<i>Налогообложение – это искусство оципывать гуся так, чтобы получить максимум перьев с минимумом писка</i>	Жан Б. Кольбер (1619–1683). Министр финансов Франции с 1665 г.
<i>Мы должны быть и математиками, и психологами. Налогоплательщик – это такое изменчивое существо. Иногда можно взять с него гораздо больше, чем он должен, иногда надо удовлетвориться несколько меньшим.<...></i>	Эмиль Фромантель Директор департамента подоходного налога, персонаж пьесы Л. Вернейля и Ж. Берр «Школа налогоплательщиков»
<i>Вопрос не в том, чтобы исчислять, сколько нам должны, а в том, сколько можно потребовать, не восстанавливая против себя общественного мнения. Существует предел, которого ни в коем случае не следует переступать.<...></i>	
<i>Те, кто не знает законов, расплачиваются за тех, кто знает законы слишком хорошо...</i>	
<i>Налоги – это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе</i>	Оливер У. Холмс (1809–1894). Американский писатель
<i>Налоги не должны мешать производству</i>	Франческо С. Нитти (1868–1953). Итальянский экономист
<i>Великий налог есть пожертвование собственности, принесенное гражданином для пользы и безопасности всего общества</i>	М. Орлов (1788–1842). Русский общественный деятель, автор книг по истории и теории финансов

Вопросы итогового контроля по дисциплине «Налоговое планирование»

1. Объект, предмет и субъект налогового планирования
2. Основные цели и задачи налогового планирования
3. Функции налогового планирования
4. Классификация видов налогового планирования
5. Налоговое планирование как социально-экономическое явление
6. Налоговая минимизация и уклонение от уплаты налогов
7. Позиции налогоплательщика с точки зрения причин, побуждающих его к снижению налоговых обязательств
8. Принципы налогового планирования
9. Классическое и оптимизационное налоговое планирование
10. Этапы налогового планирования
11. Стратегическое налоговое планирование (до регистрации предприятия)
12. Текущее налоговое планирование
13. Организация налогового планирования на предприятии
14. Инструменты налогового планирования
15. Основные способы налогового планирования
16. Налоговое планирование при выборе системы налогообложения
17. Бухгалтерский учет как элемент налогового планирования
18. Учетная политика для целей налогообложения
19. Налоговый менеджмент: особенности российской практики
20. Законодательные ограничения уклонения от уплаты налогов
21. Меры административного воздействия и специальные судебные доктрины в системе государственных мер по предотвращению уклонения от уплаты налогов
22. Законность налоговой оптимизации
23. Концепция необоснованной налоговой выгоды
24. Экономическая оценка налогового планирования
25. Методики определения налоговой нагрузки на финансовые результаты деятельности предприятия
26. Критерии оценки рисков налоговой политики предприятия, используемые налоговыми органами в процессе отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок
27. Налоговые риски
28. Виды налоговых правонарушений. Принципы ответственности за совершение налоговых правонарушений
29. Обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения
30. Налоговые санкции за совершение налоговых правонарушений
31. Ответственность за совершение налоговых преступлений
32. Налоговое планирование налога на прибыль организаций

33. Налоговое планирование налога на добавленную стоимость
34. Налоговое планирование налога на имущество организаций
35. Налоговое планирование при применении упрощенной системы налогообложения
36. Налоговое планирование при применении системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности
37. Методы налогового планирования
38. Цена сделки как инструмент налогового планирования
39. Система внутреннего контроля налоговых платежей
40. Условия применения предприятиями (предпринимателями) специальных налоговых режимов

Учебное издание

БОЛЬШУХИНА Ирина Сергеевна

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Учебное пособие

Редактор Н. А. Евдокимова

ЛР № 020640 от 22.10.1997.

Подписано в печать 30.08.2011. Формат 60 × 84/16.

Усл.печ.л. 7,21. Тираж 100 экз. Заказ 870.

Ульяновский государственный технический университет
432027, г.Ульяновск, ул. Сев. Венец, д. 32.

Типография УлГТУ, 432027, г.Ульяновск, ул. Сев. Венец, д. 32.