Содержание

1. Принципы налогового планирования
2. Основные подходы к минимизации налоговых платежей

Список использованной литературы

1. Принципы налогового планирования.

Налоговое планирование – это активные действия налогоплательщика по уменьшению налоговых платежей. Основными понятиями налогового планирования являются оптимизация налогов и минимизация налогов.

Вставая на путь уменьшения налоговых платежей, каждый налогоплательщик неизбежно сталкивается с достаточно серьезным и жестким противодействием государства в лице его фискальных и правоохранительных органов.

Справедливости ради стоит отметить, специальные методы налогового контроля за деятельностью налогоплательщика весьма трудоемки и дорогостоящи и поэтому в настоящее время пока еще не приобрели всеобщего характера. Однако возможность того, что активная деятельность налогоплательщика по оптимизации налогового бремени привлечет "особое" внимание фискальных органов, существует. Также необходимо учитывать опасность наивного заблуждения (пусть даже возникшего в результате многолетней практики налогоплательщика) по поводу того, что с налоговыми органами можно "договориться". Это относится как к незаконным методам ведения переговоров с должностными лицами (подарки, товары со скидкой, откровенный подкуп и т. п.), которые преследуются уголовным законодательством, так и абсолютно правомерными попытками налогоплательщиков согласовать свои позиции по вопросам налогообложения с налоговыми органами. Например, получая устные консультации от налоговых органов, вы рискуете получить при проверке штрафные санкции из-за некорректной консультации и в лучшем случае моральное удовлетворение по поводу заявления руководителя налоговой инспекции о том, что сотруднику, давшему ответ, объявлен выговор.

Любой подход к проблеме экономии и риска вынуждает применять комплекс специальных мер по маневрированию в “налоговых воротах” и адаптации к непостоянству законодательства и регламентирующих документов. Активная деятельность в этом направлении при справедливом ужесточении налогового контроля немыслима без понимания принципов налогового планирования вне зависимости от конкретно приводимых примеров.

Под принципами налогового планирования понимаются основные правила, лежащие в его основе. Ниже приведены принципы, в соответствии с которыми, следует осуществлять налоговое планирование:

1. Принцип законности – соблюдение требований действующего законодательства при осуществлении налогового планирования.

2. Принцип выгодности – снижение совокупных налоговых обязательств организации в результате применения инструментов налогового планирования.

3. Принцип реальности и эффективности – использование возможностей, предоставляемых законодательством, и инструментов, доступных для конкретной организации, которые обеспечивают достижение налоговой экономии в большем размере, чем затраты, связанные с их применением.

4. Принцип альтернативности – рассмотрение нескольких альтернативных вариантов налогового планирования с выделением наиболее оптимального из них применительно к конкретной организации.

5. Принцип оперативности – корректировка процедуры налогового планирования с целью учета в кратчайшие сроки вносимых в действующее законодательство изменений.

6. Принцип понятности и обоснованности – требование, чтобы схема была понятна, а все ее составные части имели экономическое и правовое обоснование.

В процессе оптимизации налоговых платежей следует придерживаться следующих принципов:

Принцип разумности и экономической обоснованности: любая схема должна быть продумана до мелочей.Применение грубых и необдуманных налоговых схем будет иметь только одно последствие – применение налоговых санкций со стороны государства.

Принцип комплексного расчета экономии и потерь. Перед тем, как внедрить схему оптимизации налогов, необходимо сравнить потенциальную экономию и возможные расходы. Вероятно, что после этого разработанная схема покажется не столь привлекательной. Выбрав метод снижения какого-либо налога, необходимо проверить, не приведет ли его применение к увеличению других налоговых платежей.

Принцип документального оформления операций. Все хозяйственные операции налогоплательщика должны быть тщательно документированы. Необходимо проанализировать все используемые в том или ином методе юридически значимые документы на предмет соответствия их требованиям действующего законодательства. Следует уделять пристальное внимание документальному оформлению операций, т. к. небрежность в оформлении или отсутствие необходимых документов может послужить формальным основанием для переквалификации налоговыми органами всей операции и, как следствие, привести к применению более обременительного для предприятия порядка налогообложения.

Принцип конфиденциальности. Никому не должно быть известно, что действия налогоплательщика на самом деле направлены на оптимизацию налогов.

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

Налоговое планирование для предприятий — составная часть стратегического финансового планирования предпринимательской деятельности и бизнес-плана. Одна из его главных целей — минимизация налоговых платежей путем использования всех особенностей налогового законодательства.

1. Основные подходы к минимизации налоговых платежей.

Налоговая минимизация (уменьшение налогов) в общем смысле слова – это те или иные целенаправленные действия налогоплательщика, которые позволяют последнему избежать или в определенной степени уменьшить его обязательные выплаты в бюджет, производимые им в виде налогов, сборов, пошлин и других платежей.

Учитывая направленность действий налогоплательщика при уменьшении налогов (налоговой минимизации), их содержание и цель, можно говорить, что эти действия характеризуются следующими обязательными признаками:

- это активные, волевые и осознанные действия;

- эти действия прямо направлены на снижение размера сумм налога.

То есть при уменьшении налогов, налогоплательщик действует целенаправленно, предпринимает определенные действия, используя те или иные формальные и содержательные способы, результатом которых будет налоговая экономия. Иными словами, субъект рассматриваемых отношений должен действовать умышлено, заранее осознавая характер своих действий, желая наступление определенного результата и сознательно допуская его. Умысел в действиях налогоплательщика, направленный на снижение налоговых платежей – основная составляющая уменьшения налогов (налоговой минимизации).

В этой связи необходимо отметить, что сами по себе неумышленные, неосторожные действия (например, по причине небрежности, неопытности или счетной ошибки соответствующих работников) повлекшие за собой снижение налоговых выплат не могут рассматриваться в качестве уклонения (избегания) от налогов, хотя по действующему налоговому законодательству налогоплательщик в этом случае не освобождается от финансовых санкций, предусмотренных законодательством.

Конкретные способы уменьшения налогов, представляют собой непосредственные методы и действия налогоплательщика по налоговой минимизации. Они достаточно многочисленны и основываются на многих факторах в зависимости от того, о каком налоге идет речь.

Однако принципиально все способы можно подразделить на две самостоятельные категории: незаконное уклонение от уплаты налогов и легальное снижение налоговых выплат, или еще иначе – правомерное уменьшение налогов.

Незаконное уменьшение налогов или уклонение от уплаты налогов.

В эту категорию входят 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".

Уклонение от уплаты налогов представляет собой форму уменьшения налоговых и других платежей, при которой 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, то есть законного уклонения не бывает.

Эти действия могут быть направлены, как на снижение положенного размера подлежащих внесению в бюджет суммы налоговых платежей, так и на полное избежание уплаты налога или налогов.

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 различные виды ответственности, а именно: гражданско-правовая, административная, финансовая и уголовная.

При рассмотрении множества способов данной категории необходимо отметить, что они, находясь в единой категории, тем не менее, неоднородны. Однако, исходя из тяжести содеянного, в результате незаконного уклонения от уплаты налогов можно выделить следующие способы.

Некриминальное уклонение от уплаты налогов – это совершение налогоплательщиком действий, направленных на избежание или снижение налоговых выплат в бюджет посредством нарушения законодательства о налогах и сборах, влекущих применение к нарушителю мер налоговой ответственности (налоговых санкций). Данные действия налогоплательщика не образуют состав налогового преступления и не влекут наступления уголовной ответственности.

Исходя из отраслевой принадлежности норм законодательства, которые нарушаются при совершении уклонения от уплаты налогов некриминальными способами, можно выделить:

- налоговые правонарушения;

- таможенные правонарушения (при уплате налога на таможне).

Некриминальные способы уклонения применяются в основном через нарушение гражданско-правовых норм и норм налогового законодательства: неправильное отражение операций в бухгалтерском и налоговом учете, заключение фиктивных договоров, переоформление договоров и изменение их содержания после их исполнения, выплата санкций за несуществующие договорные нарушения, занижение стоимости ввозимых через таможенную

границу товаров, и, соответственно, занижение сумм НДС, подлежащих уплате на таможне и т.д.

Криминальное уклонение от уплаты налогов совершается путем совершения налогоплательщиком противозаконных действий, направленных на избежание налога или снижение его размера, нарушающих не только нормы налогового, но и уголовного законодательства. Совершение уклонения от уплаты налогов данным способом влечет наступление для налогоплательщика уголовной ответственности. Данные способы составляют состав уголовных преступлений по ст.ст.198, 199 Уголовного кодекса РФ.

В соответствии с действующим уголовным законодательством для организаций уголовная ответственность за уклонение от уплаты налогов путем включения в бухгалтерские документы заведомо искаженных данных о доходах или расходах либо иным способом, а равно от уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, наступает только при совершении этого преступления в крупном или особо крупном размере. При этом уклонение признается совершенным в крупном размере, если сумма неуплаченных налогов и (или) страховых взносов в государственные внебюджетные фонды превышает одну тысячу минимальных размеров оплаты труда, а в особо крупном размере – пять тысяч минимальных размеров оплаты труда.

Для примера, криминальными способами уклонения от уплаты налогов являются (при соблюдении условий, предусмотренных указанными статьями): подделка документов, фальсификация данных бухгалтерского учета, умышленное неоприходование денег, поступивших в кассу предприятия за реализованную продукцию (работа за "наличку"), фиктивный прием на работу "мертвых душ".

Можно ли "законно" уклониться от уплаты налогов?

Любые целенаправленные действия субъекта, заведомо нарушающие действующее законодательство, в результате которых бюджет, так или иначе, недополучает причитающиеся ему по закону суммы налогов – ущербны и нелегальны и ведут к наступлению налоговой либо уголовной ответственности.

Большинство способов, рекомендуемых во многих печатных изданиях, содержат один большой изъян. Они основаны на "хитром" оформлении определенных хозяйственных операций. Например, договор рекламы оформляется договором на оказание информационных услуг, арендный договор – договором о совместной деятельности и т.д.

Некоторые процессуальные трудности в доказывании фиктивного и притворного характера таких сделок не дает оснований для признания их законными. Об этом необходимо помнить всем налоговым "консультантам", способными своими "рекомендациями" нанести своим читателям или клиентам огромный ущерб.

Анализ основных изменений и дополнений в налоговое законодательство России, сделанных за период с 1992 года, а также принятие Налогового кодекса РФ, свидетельствует, что логика развития и совершенствования налоговой системы во многом направлена в первую очередь на предотвращение и закрытие тех или иных способов ухода от налогов. Все способы отслеживаются на местах налоговыми органами, которые, обобщая и выделяя самые типичные из них, реагируют путем или принятия соответствующих методических разъяснений, или обращаются с законодательной инициативой к высшим органам государственной власти.

Здесь необходимо учитывать, что в соответствии со ст.4 Налогового кодекса РФ нормативные документы МНС РФ (инструкции, письма, приказы, методические разъяснения) не относятся к законодательству о налогах и сборах, а следовательно, данные акты не могут регулировать налоговые отношения и изменять или дополнять налоговое законодательство.

Вместе с тем, данные документы обязательны для исполнения территориальными налоговыми органами. Поэтому в случае издания соответствующего документа, например, с указанием способа уклонения от уплаты налога и методикой его выявления (обнаружения), будет принят инспекциями как "руководство к действию" и при проведении налоговых проверок данному вопросу будет уделено повышенное внимание.

Вторая категория способов – законное уменьшение налогов или налоговая оптимизация.

В эту категорию 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").

Иначе, действия по легальному уменьшению налоговых платежей называют минимизацией налогов.

Налоговая оптимизация, минимизация налогов (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.

Отсюда вытекает главное отличие налоговой оптимизации от уклонения от уплаты налогов. 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 состав налогового преступления или правонарушения, и, следовательно, не влекут неблагоприятных последствий для налогоплательщика, таких как доначисление налогов, а также взыскания пени и налоговых санкций.

Предположим, предприятие в силу неопытности бухгалтера осуществляет за счет своей чистой прибыли какие-либо затраты и расходы, которые в соответствии с установленным порядком подлежат включению в себестоимость продукции (работ, услуг), или предприятие не пользуется предоставленной льготой, использует повышенную ставку налога и т.д. Работа квалифицированных специалистов, привлеченных предприятием, устраняет вышеуказанные негативные моменты, что естественно приводит к снижению налоговых выплат в бюджет, но основания такого снижения абсолютно законны.

Отличие налоговой оптимизации от уклонения от уплаты налогов (криминального и некриминального) можно проиллюстрировать на следующем примере. Предприятие по расчетам бухгалтерии уплатило в бюджет 700 тыс. руб. Аудиторская фирма установила, что на самом деле, по результатам своей хозяйственной деятельности предприятие должно было уплатить в бюджет только 500 тыс. руб. и дало клиенту соответствующие рекомендации (налоговая оптимизация). Однако, если предприятию предоставлена та или иная методология, с помощью которой предприятие "вдруг" начнет платить 100 тыс. руб., то в этом случае мы имеем дело, в зависимости от квалификации, с криминальным, либо некриминальным уклонением от уплаты налогов.

В зависимости от периода времени, в котором осуществляется легальное уменьшение налогов, можно классифицировать налоговую оптимизацию на перспективную и текущую.

Перспективная (долгосрочная) налоговая оптимизация предполагает применение таких приемов и способов, которые уменьшают налоговое бремя налогоплательщика в процессе всей его деятельности. Перспективная налоговая оптимизация осуществляется в течение нескольких налоговых периодов и достигается, как правило, посредством правильной постановки на предприятии бухгалтерского и налогового учета, грамотного применения налоговых льгот и освобождений и др.

В то же время, текущая налоговая оптимизация предполагает применение некоторой совокупности методов, позволяющих снижать налоговое бремя для налогоплательщика в каждом конкретном случае в отдельно взятом налоговом периоде, например, при осуществлении той или иной операции путем выбора оптимальной формы сделки.

Комплексное и целенаправленное принятие налогоплательщиком мер, направленных на полное использование совокупности всех методов налоговой оптимизации (перспективная и текущая), составляет так называемое налоговое планирование.

Одним из наиболее обсуждаемых в деловом сообществе вопросов сейчас является то, насколько схемы минимизации налогов, работавшие в прошлом году, будут продолжать работать в этом.

Все схемы минимизации налогов, используемые бизнесом, можно условно разделить на две группы – законные и незаконные. Условно – потому что само понятие «законная схема минимизация налогов» трактуется разными людьми неодинаково. Достаточно распространено мнение, что схему минимизации налогов можно назвать законной, если предприятию клиента по результатам работы схемы не сможет быть предъявлено никаких обвинений – даже если минимизация налогов была достигнута путем использования (хотя бы и аккуратного) фирмы-однодневки. Такую схему минимизации налогов можно скорее отнести к "серым" или "черным", но никак не к законным.

Среди законных схем минимизации налогов в прошлом году основной схемой было использование льготных предприятий. Все прочие варианты легальной минимизации налогов пользовались гораздо меньшей популярностью. В 2002 году эре льготных предприятий настает конец: инвалидные льготы почти полностью отменены, а на оставшихся вряд ли можно построить работающую схему минимизации налогов – слишком они неудобны. Региональные льготы, на которых были основаны десятки схем минимизации налогов – также почти полностью исчезли, если не считать за серьезную льготу снижение 4% Налога на прибыль, части Налога на имущество или необременительных местных сборов. В какой-то степени мы рады отметить, что наши собственные разработки схем минимизации налогов – основаны на аккуратной, хотя и подчас неожиданной, эксплуатации существующих положений законодательства, стали пользоваться гораздо большей популярностью.

Основной схемой минимизации налогов всегда было и остается использование предприятий-однодневок: не даром объем продукции рынка регистрационных услуг в разы превышает количество реально открываемых новых бизнесов. Использование в 2008 году схем минимизации налогов, основанных на фирмах-однодневках, будет становиться все более и более рискованным: за десять с лишним лет борьбы с ними у контрольных органов выработались более-менее успешные методы раскрытия таких схем.

Самый надежный способ оптимизировать налоги – это оптимизировать всю деятельность предприятия таким образом, чтобы она осуществлялась наиболее эффективным способом. Поскольку управление деятельностью предприятия, непосредственно связанной с прибылью (убытками) осуществляется финансовым менеджером, то к его компетенции относится и решение всех вопросов по оптимизации налогов как одному из методов повышения эффективности производства.

На практике оптимизация налоговой политики зачастую сводится к попыткам минимизации налогов или уклонению от их уплаты. Минимизировать налоги – «розовая мечта» любого налогоплательщика. Вставая на путь уменьшения налоговых платежей, каждый налогоплательщик неизбежно сталкивается с достаточно серьезным и жестким противодействием государства в лице его фискальных и правоохранительных органов.

Список использованной литературы.

1. Гончаренко Л. И. Налогообложение организаций. – М.: Экономистъ, 2006.

Д. Н. Тихонов, Л. Г. Липник. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. – М.: ИНФРА-М, 2008.

1. Евстигнеев Е. Н. Основы налогового планирования. – СПб.: Питер, 2008.

Мельник Д. Ю. Налоговый менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2007.

Налоговая оптимизация (под редакцией А. В. Брызгалина) – М.: Экономистъ, 2007.

Сидорова Е. Ю. Налоговое планирование. – М.: Экзамен, 2007.

Налоговый Кодекс Российской Федерации. – М.: Юркнига, 2006.