**Содержание**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Введение |  | 3 |
|  | Классификация налогового планирования. | 5 |
|  | * 1. Классическое налоговое планирование. | 6 |
|  | * 1. Оптимизационное налоговое планирование | 7 |
|  | * 1. Противозаконное налоговое планирование | 8 |
|  | * 1. Виды налогового планирования | 12 |
| Заключение |  | 15 |
|  | Практическое задание | 16 |
|  | Список литературы | 17 |

**Введение**

Налоговое планирование - это совокупность законных целенаправленных действий налогоплательщика, связанных с использованием им определенных приемов и способов, а также всех предоставляемых законом льгот и освобождений с целью максимальной минимизации налоговых обязательств.

Целью налогового планирования являются: соблюдение налогового законодательства; сведение до минимума излишних налоговых выплат, избежание налоговых санкций, начисления пеней; максимальное увеличение прибыли; разработка структуры взаимовыгодных сделок с контрагентами; управление потоками денежных средств; эффективное сотрудничество с участниками налогового планирования; влияние на законодательные органы власти, налоговые, финансовые органы, защита прав налогоплательщика, в том числе судебная.

В отличие от уклонения от налогов (которое связано с нарушением действующего законодательства), налоговое планирование является абсолютно законным средством сохранить свои деньги. Налоговое планирование, направленное на законное снижение налогообложения - вполне реальная вещь, если пользоваться им разумно.

Необходимость налогового планирования изначально определена современным налоговым законодательством, изначально предусматривающим различные налоговые режимы, в зависимости от статуса налогоплательщика, направлений и результатов его финансово - хозяйственной деятельности, места регистрации и организационной структуры организации налогоплательщика.

Налоговое планирование заключается в разработке и внедрении различных законных схем снижения налоговых отчислений, за счет применения методов стратегического планирования финансово - хозяйственной деятельности.

Право налогоплательщика принимать меры, направленные на правомерное уменьшение своих налоговых обязательств, основано на праве всех субъектов права защищать свои охраняемые законом права (в первую очередь, право собственности) любыми, не запрещенными законом способами. Согласно ст. 209.2 ГК РФ собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношения принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц.

Под налоговым планированием понимаются способы выбора “оптимального” сочетания построения правовых форм отношений и возможных вариантов их интерпретации в рамках действующего налогового законодательства.

Налоговое планирование является одной из главных составляющих частей процесса финансового планирования, основной задачей которой является предварительный расчет вариантов сумм прямых и косвенных налогов, налогов с оборота по результатам общей деятельности по отношению к конкретной сделке или проекту, в зависимости от различных правовых форм ее реализации.

Налоговое планирование при его правильной организации дает возможность предприятию:

* придерживаться налогового законодательства путем правильности расчета налогов, сборов и других платежей налогового характера;
* свести к минимуму налоговые обязательства;
* максимально увеличить прибыль;
* разработать структуру взаимовыгодных соглашений с поставщиками и заказчиками;
* эффективно руководить денежными потоками;
* избегать штрафных санкций.

При грамотном подходе к налоговому планированию, улучшение финансового состояния предприятия не будет связано с налоговыми нарушениями.

1. Классификация налогового планирования.

В процессе налогового планирования, налогоплательщика больше всего интересует степень его налоговой нагрузки и избежание проблем с законом. Исходя из этого, можно использовать достаточно простую и удобную классификацию налогового планирования. Для этого необходимы два критерия разграничения видов налогового планирования:

- *законность действий налогоплательщика*, то есть насколько действия налогоплательщика соответствуют закону. Точнее, налогоплательщик либо не нарушает закон, либо нарушает;

- *степень налоговой нагрузки,* т.е. определяется отношение налогоплательщика к налогам: платит ли он налоги, не предпринимая действий по уменьшению налогообложения, либо каким-то образом минимизирует налоги.

На практике получаются три основных вида налогового планирования:

1. классическое, смысл заключается в планировании правильной и своевременной уплаты налогов. Содержание классического налогового планирования состоит из организации правильного учета и отчетности, планирования экономической деятельности в рамках определенных законом, и своевременной уплаты налогов;
2. оптимизационное (минимизационное) налоговое планирование, при котором налогоплательщик путем использования и манипулирования существующим законодательством планирует и организует свою экономическую деятельность так, чтобы платить меньше налогов. В рамках этого планирования налогоплательщик использует все достоинства и недостатки существующего законодательства, в том числе его несовершенство, сложность и противоречивость. При этом он реализует налоговые схемы, которые позволяют применять такие формы экономических действий, налогообложение которых минимально;
3. вульгарное (противозаконное) налоговое планирование, при кото ром налогоплательщик применяет противозаконные методы в целях уменьшения налоговых платежей. С точки зрения голой экономики, это выгоднее всего, однако порождает весьма неблагоприятные последствия для налогоплательщика.

Остановлюсь подробнее на каждом из этих видов налогового планирования.

* 1. Классическое налоговое планирование.

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

Впрямую затрагивает проводимые налогоплательщиком учет, отчетность, планирование экономической деятельности. 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 с учетом постоянных изменений в законодательстве. Основное внимание персонала, отвечающего на предприятии за налоговый учет, необходимо ориентировать на избежание учетных ошибок при операциях на большом обороте и при разовых капиталоемких сделках. Подобные ошибки достаточно распространены и могут привести к серьезным последствиям. Необходимо правильно и четко оформлять первичные бухгалтерские документы. Их отсутствие трактуется налоговыми органами однозначно негативно. Самый лучший подход по отношению к документам - иметь оправдательный документ на каждую сделку или финансовую операцию, что соответствует требованиям бухгалтерского учета.

Само классическое налоговое планирование состоит в формировании финансовых средств для оплаты налогов и привязке налоговых платежей к установленным налоговым законодательством срокам уплаты налогов.

* 1. Оптимизационное налоговое планирование.

Оптимизационное налоговое планирование (ОНП) – деятельность в рамках закона, позволяющая получить наибольшее отношение выручки к налоговым расходам налогоплательщика.

Оптимизационное налоговое планирование предполагает качественно другой подход к организации бизнеса. К обычным критериям построения бизнеса необходимо добавить и постоянно учитывать критерий минимизации налогов. Обычная ошибка предпринимателей, которые хотят экономить на налогах в соответствии с законом, заключается в следующем: сначала разработать организационную и финансовую схему бизнеса, а потом в рамках готовой схемы минимизировать налоги. В подобных условиях достигнуть желаемого результата очень сложно. Думать о налогах необходимо с самого начала планирования своей хозяйственной деятельности.

В идеальном варианте налоги должны быть сведены к небольшой сумме. Всю систему экономических, финансовых и правовых отношений предприятия необходимо рассматривать под углом минимизации налогов и проводить комплекс соответствующих мероприятий. Достигнуть нулевого налогообложения, конечно же невозможно, однако если к этому изначально стремиться и соответственно действовать, то степень налогообложения налогоплательщика будет существенно меньше, чем у его конкурентов.

Способы законного (легального) уменьшения налогов всегда были и будут. Во-первых, из-за значительного количества законодательно установленных различных видов налоговых режимов и льгот. Нестандартное применение различных **налоговых режимов и льгот** бывает очень полезным с точки зрения минимизации налогообложения. Во-вторых, по причинам **системного характера** - в современной очень динамичной и сложной экономике заранее просчитать все налоговые последствия самых разнообразных возможных экономических действий налогоплательщика принципиально не представляется возможным, а значит будут существовать такие действия, которые будут более выгодны налогоплательщику.

Оптимизационное налоговое планирование не может быть реализовано без анализа и планирования, то есть без сбора и целенаправленной переработки информации с использованием основных экономических показателей бизнеса. Сбор информации осуществляется по следующим направлениям:

- исследование действующего законодательства;

- исследование и анализ налоговых проблем конкретного налогоплательщика с целью выявления наиболее перспективных направлений налогового планирования;

- изучение опыта налоговых схем партнеров и конкурентов в конкретном виде деятельности;

- изучение рынка налоговых консультаций и услуг.

Разработка и осуществление самых разнообразных планов, очень способствует пониманию ситуации на рынке и на предприятии и является основой для принятия в будущем эффективных решений.

Оптимизационное налоговое планирование представляет собой разработку некоторых экономических действий, налоговых схем и их документального оформления, направленную на минимизацию налогов в рамках законной деятельности предприятия. Математически модель оптимизационного налогового планирования может быть представлена как аналитическая задача нахождения минимума налоговых платежей для применяемой финансовой схемы, с некоторыми постоянными и переменными экономическими показателями. Под постоянными экономическими показателями понимаются те экономические показатели, на которые налогоплательщик не может влиять, которые от него практически не зависят. Под переменными экономическими показателями понимаются те экономические показатели, на которые налогоплательщик может влиять, которые каким-либо образом от него зависят.

* 1. Противозаконное налоговое планирование.

Налоговая система РФ постоянно совершенствуется и детализируется. Люди, как субъекты налогового поведения не успевают за подобными темпами преобразований. Существует много реальных факторов, не способствующих уплате налогов, такие как низкая эффективность российских предприятий, чиновничьи поборы, непродуманность и непоследовательность экономической, финансовой и налоговой политики государства.

Потребность в неучтенных выплатах напрямую подталкивает налогоплательщика к нарушению законодательства, так как взятки не проводятся по бухгалтерскому учету.

Действия, направленные на оптимизацию налоговой политики, подразделяются на противоправные, не соответствующие правовым положениям, и проводимые в установленном законом порядке (законные).

Противоправные мероприятия, содержащиеся в налоговом плане, в свою очередь, подразделяются на следующие группы правонарушений:

а) виды уклонения от уплаты налогов, связанные с сокрытием выручки или дохода: сокрытие выручки от реализации продукции (например, отражение ее как аванса от заказчика), работ и услуг, хотя в наличии имеются акты выполненных работ; сокрытие выручки от розничной торговли путем подмены или уничтожения накладных и других документов после продажи товара; сокрытие дохода от налогообложения путем заключения договора о предоставления займа (заемные средства не облагаются налогом); безфактурный отпуск товарно-материальных ценностей для сокрытия фактического объема выручки, полученной от реализации; неоприходование наличной выручки за продукцию, реализованную через доверенных лиц; неотражение в бухгалтерских учетах прибыли, полученной за предоставленные предприятиям и организациям займы; занижение объема реализации продукции; занижение количества и завышение цены товара при составлении акта их закупки у частных лиц;

б) виды уклонения от уплаты налогов, связанные с использованием фондов предприятий: перечисление средств в виде финансовой помощи в специальные фонды предприятия (за оказанные услуги, выполненные работы, отпущенную продукцию); зачисление различных поступающих средств в “фонды экономического стимулирования”; преднамеренное занижение стоимости продукции, товаров и услуг на условиях перечисления заказчиком средств напрямую в фонды предприятия; излишнее начисление ремонтного фонда; неправомерность применения нормативов ускоренной амортизации основных фондов; пополнение фонда материального поощрения без фактов реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг путем получения временной финансовой помощи;

в) виды уклонения от уплаты налогов, связанные с использованием расчетных счетов: нарушение срока предоставления сведений об открытии и закрытии счета в банке; уход от уплаты налогов путем закрытия расчетных счетов и распределения имущества предприятия среди его членов; перечисление средств за выполненные работы (услуги) на личные счета руководителей предприятий вместо расчетного счета самого предприятия; зачисление части выручки от реализованной за границей продукции на открытые там личные счета и счета предприятий на основании подложных, специально разработанных для этих целей договоров, которые, в отличие от официальных, по завершении сделки и поступлении средств на открытый за рубежом счет уничтожаются;

г) виды уклонения от уплаты налогов, совершаемого путем манипуляций с издержками: завышение затрат на производство на сумму прибыли, заложенную в цену изделий, путем учета брака не по фактической себестоимости, а по оптовым ценам; отнесение к себестоимости производства расходов по содержанию аппарата управления вышестоящей организации; включение в издержки производства расходов по содержанию аппарата управления вышестоящей организации; фиктивное завышение стоимости ввозимого из-за рубежа оборудования, материалов и т.д. с целью последующего завышения фактических затрат;

д) виды уклонений от уплаты налогов, совершаемого посредством злоупотреблений в личных интересах: использование в личных интересах материальных денежных средств государственных или муниципальных предприятий их сотрудниками, которые одновременно являются владельцами частных предприятий; передача в личное пользование товарно-материальных ценностей с отражением их стоимости на забалансовом счете “товары на ответственном хранении”; аренда жилых помещений для проживания сотрудников предприятия под видом аренды этих помещений для производственных нужд; неполная регистрация в учетных журналах взятых на складирование (хранение) товарно-материальных ценностей;

е) виды уклонения от уплаты налогов, совершаемого путем формального увеличения числа сотрудников: формальное зачисление на работу инвалидов с целью получения льгот по налогообложению; формальное придание статуса ученика основным работникам предприятия с целью снижения коэффициента расчета налога на вмененный доход;

ж) виды уклонения от уплаты налогов, совершаемого посредством подделки документов: использование фиктивных закупочных документов; подделка финансово-расчетных документов (например, выписка фиктивных нарядов на работу); использование при проведении коммерческих операций подложных документов (утерянных паспортов, накладных, иных документов, оформленных на других лиц);

з) виды уклонений от уплаты налогов, совершаемого посредством неправомерного учреждения новых структур: создание коммерческих структур на базе предприятия без разделения финансово-хозяйственной деятельности; создание не предусмотренных законом благотворительных организаций и фондов; ликвидация действующих предприятий и создание теми же учредителями новых структур, не являющихся их правопреемниками, в целях неуплаты сумм задолженности бюджету;

и) виды уклонения от уплаты налогов, совершаемые путем неправомерного ведения деятельности: ведение посреднической деятельности под видом торговой с целью применения пониженной ставки налога на прибыль; ведение основного вида деятельности под видом строительства, производства сельскохозяйственной продукции и т.п. для получения льгот по налогу на прибыль; ведение коммерческой деятельности без регистрации в налоговом органе либо нарушение срока постановки на налоговый учет; осуществление лицензируемой коммерческой деятельности без лицензии; реализация товаров, изготовленных предприятиями одного региона в другом регионе через частных лиц за денежное вознаграждение; заключение госпредприятиями договоров с предприятиями других форм собственности с заранее обусловленными большими штрафными санкциями;

к) виды уклонения от уплаты налогов, совершаемого посредством несоблюдения порядка регистрации и хранения денежных средств: совершение финансово-хозяйственных операций с оплатой наличными без оприходования этих сумм в кассах предприятия; несоблюдение порядка хранения в кассе предприятия наличных денежных средств.

* 1. Виды налогового планирования.

В экономической литературе нет однозначного мнения по классификации видов, форм и методов налогового планирования. Классификация налогового планирования, как процесса разработки и последующего контроля за ходом реализации налогового плана и его корректировки в соответствии с изменяющимися условиями, может строиться исходя из параметров срочности налогового планирования, ибо только временные рамки достижения целей разняться между собой, логика и структура последовательности мероприятий процесса налогового планирования подчиняются общетеоретическим правилам и не подвержены дифференциации. Отсюда можно утверждать, что налоговое планирование — это управленческая деятельность, направленная на достижение краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных (стратегических) целей (результатов), т.е. налоговое планирование подразделяется: на оперативное, тактическое и стратегическое налоговое планирование.

Все организационно-хозяйственные и финансовые ситуации, ко­торые могут являться предметом налогового планирования можно разде­лить на ожидаемые и реализованные. К первой группе относится: выбор организационно-правовой формы, местоположения организации, органи­зационной структуры предприятия, принятие решений по размещению капитала и т. п. Ко второй относится текущее налоговое планирование: методы ведения бухгалтерского учета, используемые договора, применении льгот, способы устра­нения двойного налогообложения, выбор деловых партнеров и т. п.

Налоговое планирование можно классифицировать по видам следующим образом:

1) В зависимости от вида хозяйствующего субъекта, следует различать налоговое планирование в коммерческих и некоммерческих организациях. В свою очередь, имеется специфика налогового планирования в различных коммер­ческих организациях: производственных, торговых, научных, финансовых посредниках (банках, страховых организациях, профессиональных участни­ках рынка ценных бумаг) и т. д.

2) В зависимости от целей деятельности хозяйствующего субъекта, целесо­образно выделять налоговое планирование хозяйствующих субъектов, име­ющих целью получение прибыли и увеличение чистой прибыли и объектив­но не имеющих такой цели.

3) В зависимости от организационно-правовой формы име­ется специфика налогового планирования в акционерных обществах, произ­водственных кооперативах и т. п.

4) В соответствии со стадиями финансово-производственного цикла предприя­тия: на стадии создания предприятия; в период существования предприя­тия (в том числе экономического роста или спада, реорганизации и преоб­разования); ликвидации предприятия (в том числе в процессе банкротства и конкурсного управления).

5) С точки зрения временной определенности: долгосрочное — в современных российских условиях это планирование на срок более 1 года; годовое и кратко­срочное или оперативное налоговое планирование на квартал, месяц, декаду. Естественно, что точность планирования убывает с увеличением его периода.

6) Исходя из направленности на перспективу, следует различать стратегичес­кое и текущее (оперативное) планирование.

7) С точки зрения учета различных прогнозных вариантов изменения внешней среды и внутреннего финансово-хозяйственного состояния предприятия, целе­сообразно выделять динамическое и статическое налоговое планирование.

8) В зависимости от размера бизнеса, есть специфика налогового планирова­ния на малых предприятиях, на средних и крупных предприятиях, в том числе в холдингах и прочих объединениях предприятий.

9) В зависимости от полноты охвата объектов, налоговое планирование может быть полным и тематическим (фрагментарным).

10) В соответствии с субъектами, инициирующими налоговое планирование, целесообразно подразделять его на внешнее (инициируемое учредителями) и внутреннее (инициируемое исполнительными органами организации).

11) Исходя из критерия территориальности, целесообразно различать: местное и международное налоговое планирование.

12) В зависимости от ожиданий, возлагаемых на налоговое планирование: опти­мистическое, пессимистическое и реалистичное.

**Заключение**

Налоговое планирование является одной из составляющих частей процесса финансового планирования, основной задачей которой является предварительный расчет вариантов сумм прямых и косвенных налогов, налогов с оборота по результатам общей деятельности по отношению к конкретной сделке или проекту, в зависимости от различных правовых форм ее реализации. Несмотря на большое количество существующих в РФ налогов, основу налоговой системы и основную долю налоговых поступлений обеспечивают всего несколько налогов - так называемые основные налоги. К ним можно отнести налог на добавленную стоимость, налог на прибыль предприятий, дорожные налоги, акцизы, таможенные пошлины, налог на доходы физических лиц. Остальные налоги, в значительной части местные, составляют некоторый налоговый фон.

Налоговое планирование, в большей части, направлено на минимизацию именно основных налогов. Достаточно часто уменьшение основных налогов приводит к соответствующему уменьшению и всех остальных.

Налоговое планирование – это особая организация деятельности налогоплательщика с использованием различных способов, методов и средств, предоставляемых законом и не нарушающих его, с целью минимизации налоговых обязательств налогоплательщика в течение определенного времени.

Снизить налоговую нагрузку, оставаясь в рамках правового поля, возможно практически для любой организации.

1. **Практическое задание.**

В офисе фирмы Федоров сделал ремонт. Ремонт по смете 115 т.р., из них 15 т.р. стоимость ремонтных работ, остальное материалы. Предложите способы сэкономить социальные платежи.

1. Федоров предоставляет фирме-заказчику чеки на покупку материалов, после чего составляется договор купли-продажи строительных материалов на сумму 100 т.р. На оставшуюся сумму 15 т.р. фирма составляет трудовой договор с Федоровым. С этой суммы будут выплачиваться социальные платежи.

2.Чтобы сократить социальные выплаты на Федорова в еще большем размере, фирма может составить с ним гражданско-правовой договор, в этом случае не будут производиться отчисления в фонд социального страхования. (п.3 ст. 238НК). Чтобы у налоговиков не возникло подозрения, что фирма намеренно занижает налоги, гражданско-правовой договор нужно обосновать. Гражданско-правовой договор не содержит условий, обязывающих исполнителя соблюдать режим работы и отдыха, подчиняться распоряжениям заказчика. В этом его основное отличие от трудового договора.

1. **Список литературы:**
2. Д.Н.Тихонов, Л.Г.Липник «Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков», М,- 2009 г.
3. Вылкова Е.С., М.В. Романовский Налоговое планирование СПб.: Питер, 2008.
4. Е.Ю.Сидорова «Налоговое планирование», М.- 2010г.
5. Н.Н.Балакирев, А.Н.Литвиненко «Налоговое планирование на предприятии», М, - 2008г.
6. Е.С. Митюкова, «Налоговое планирование. Анализ реальных схем», М, - 2007
7. Налоговый кодекс Российской Федерации
8. Правовая система Консультант Плюс.
9. Правовая Система ГАРАНТ.