РЕФЕРАТ

На тему: «Налоговое планирование и роль юридической службы в этом процессе»

Выполнил:

 Налоговое планирование и роль юридической службы в этом процессе

Введение

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.

Поскольку налог - это ничто иное, как безвозмездное изъятие в доход государства определенной части имущества налогоплательщика, естественно, что налогоплательщик вправе избрать способ уплаты налогов, позволяющий уменьшить ’’ущерб", причиненный ему взиманием налогов, воспользовавшись для этих целей всеми допустимыми законом способами. Данное положение особенно важно в связи с действующей в налоговом праве "презумпцией облагаемости" налогоплательщика, что выражается в обложении государством налогами всех доходов, за исключением прямо перечисленных в законе "Об основах налоговой системы в Российской Федерации". Ст. 12 Закона "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" предусматривает, что "налогоплательщик имеет право пользоваться льготами по уплате налогов на основаниях и в порядке, установленном законодательными актами".

Уклониться от налогообложения можно как легальными методами (tax avoidance), так и при помощи незаконных операций (tax evasion).

**Избежание налогов** — легальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на использовании законодательно предоставленных возможностей в области налогового законодательства, путем изменения своей деятельности.

**Уклонение от уплаты налогов** — нелегальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на уголовно наказуемом сознательном использовании методов сокрытия учета доходов и имущества от налоговых органов, а также искажения бухгалтерской и налоговой отчетности. Необходимость налогового планирования изначально определена современным налоговым законодательством, изначально предусматривающее 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 предприятия. В условиях жестокой фискальной политики российского государства на фоне продолжающего экономического кризиса и сокращения материального производства налоговое планирование позволяет предприятию выжить.

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

Налоговое планирование можно определить, как выбор между различными вариантами методов осуществления деятельности и размещения активов, направленный на достижение возможно более низкого уровня возникающих при этом налоговых обязательств. Очевидно, что в идеале такое планирование должно быть перспективным, поскольку многие решения, принимаемые в рамках проведения сделок особенно при проведении крупных инвестиционных программ, весьма дорогостоящи, и их “компенсация” может повлечь за собой крупные финансовые потери.

Поэтому налоговое планирование должно основываться не только на изучении текстов действующих налоговых законов и инструкций, но и на общей принципиальной позиции, занимаемой налоговыми органами по тем или иным вопросам, проектах налоговых законов, направлениях и содержании готовящихся налоговых реформ, а также на анализе направлений налоговой политики, проводимой правительством. Информацию по этим вопросам можно получить из материалов, публикуемых в прессе, отчетов о заседании Государственной Думы и местных органов управления, электронных правовых информационных систем и т.д.

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

Необходимость и объем налогового планирования напрямую связан с тяжестью налогового бремени в той или налоговой юрисдикции.

**НБ=НН/ОРП\*100%**

НБ – налоговое бремя

# НН – налоги начисленные за отчетный период

ОРП – объем реализованной продукции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **НБ/ВНП** | **Уровень налогового планирования** | **Необходимость НП** |
| **10-15%** | 1. четкое ведение бухгалтерского учета, внутреннего документооборота, использование прямых льгот
2. уровень профессионального бухгалтера
3. разовыми консультациями внешнего налогового консультанта
 | минимальна, разовые мероприятия |
| **20-40%** | 1. налоговое планирование становится частью общей системы финансового управления и контроля, специальная подготовка (планирование) контрактных схем типовых, крупных и долгосрочных контрактов
2. требуется наличие специально подготовленного персонала, контроль и руководство со стороны финансового директора
3. абонентское обслуживание в специализированной компании
 | необходимо, регулярные мероприятия |
| **45-60%** | 1. важнейший элемент создания и стратегического планирования деятельности организации и ее текущей ежедневной деятельности по всем внешним и внутренним направлениям
2. требуется наличие специально подготовленного персонала и организация тесного взаимодействия со всеми службами с организацией и контролем со стороны члена Совета Директоров
3. постоянная работа с внешним налоговым консультантом и наличие налогового адвоката
4. специальная программа развития, обязательных налоговый анализ и экспертиза любых организационных, юридических или финансовых мероприятий и инноваций налоговыми консультантами
 | жизненно необходимо, ежедневные мероприятия |
| **более 60%** | 1. смена сферы деятельности и/или налоговой юрисдикции
 | без комментариев |

## Текущий внутренний налоговый контроль

**Мероприятия:**

1. еженедельный мониторинг нормативно-правовой базы;
2. составление прогнозов налоговых обязательств организации;
3. контроль за своевременностью и правильностью исполнения налоговых обязательств;
4. исследование причин резких отклонений от среднестатистических показателей деятельности организации.

**Инструменты:**

1. правовые базы данных;
2. использование разъяснений ГНС РФ и налоговой инспекции;
3. специальная литература;
4. разъяснения аудитора (юриста).

## Текущее налоговое планирование

**Мероприятия:**

1. обзор нормативно-правовой базы и комментариев специалистов по налоговой тематике (в том числе по СМИ);
2. составление прогнозов налоговых обязательств организации и последствий планируемых схем сделок;
3. составление графика соответствия исполнения налоговых обязательств и изменения финансовых ресурсов организации;
4. прогноз и исследование возможных причин резких отклонений от среднестатистических показателей деятельности организации и налоговых последствий инноваций или проводимой сделки.

**Инструменты:**

1. экспертные правовые системы, базы данных по налоговой тематике (в том числе по СМИ);
2. формирование запросов в налоговые инспекции; ГНС РФ, Министерство финансов и иные государственные органы;
3. специальная литература;
4. арбитражная и общегражданская судебная практика;
5. разъяснения специализированных консалтинговых компаний.

Стратегическое налоговое планирование (вариационно-сравнительный анализ)

**Мероприятия:**

1. обзор и прогноз обычаев делового оборота и судебной практики, нормативно-правовой базы и ее изменения на планируемый период;
2. составление прогнозов налоговых обязательств организации, в том числе при наступлении форс-мажорных обстоятельств;
3. варианты (не менее двух) схем финансовых, документарных и товарно-материальных потоков;
4. составление сетевого графика соответствия исполнения налоговых, финансовых и коммерческих обязательств организации;
5. письменное обоснование применяемых схем и, в особенности, “узких мест”, с точки зрения налоговых последствий.
6. варианты возможных причин резких отклонений от расчетных показателей деятельности организации. прогноз эффективности применяемых мер, оценка риска различных программ действий.

**Инструменты:**

1. экспертные правовые системы, базы данных по налоговой тематике (в том числе по СМИ);
2. формирование запросов в налоговые инспекции; ГНС РФ, Министерство финансов и иные государственные органы;
3. специальная литература;
4. арбитражная и общегражданская судебная практика;
5. разъяснения и разработки специализированных консалтинговых компаний.

## Почему оптимизация, а не просто минимизация?

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 (группе сделок) в зависимости от различных правовых форм ее реализации.

Налоговая оптимизация - процесс, связанных с достижением определенных пропорций всех финансовых аспектов сделки или проекта.

Существует распространенное мнение, что оптимизация проводится только с целью максимального законного снижения налогов. В этом случае ее часто называют налоговой минимизацией.

Многие задают вопрос: если можно законным способом оптимизировать налоговые платежи, то почему бы не создать такую схему работы организации, при которой они будут минимальны?

Существует некая усредненная статическая модель деятельности организации, которая может быть рассчитана государственными органами на основании средних данных по региону для предприятий различных типов и сфер деятельности. Разработанные поведенческие модели с соответствующими экономическими параметрами, которые рассчитываются на основании обработки статистических данных, описывают работу предприятий и организаций.

В практике работы консультантов часто встречаются случаи, когда необходимо проведение работ по составлению сбалансированных налоговых отчислений, в первую очередь связанное с существующими негласными нормативами сумм платежей в бюджет по разным налогам, которые могут быть взаимно зачтены.

При резком изменении или значительном и постоянно несоответствии указанным параметрам Вы рискуете подвергнуться внеплановой пристрастной налоговой проверке контролирующих органов, которая может существенно затормозить текущую деятельность организации или сделать ее практически невозможной.

Как правило, эта неприятная процедура при отсутствии квалифицированного юриста или финансового адвоката может закончиться значительными потерями даже при корректном ведении бухгалтерского учета.

Кроме того, следует отдавать себе отчет, что при безоглядном применении налоговой минимизации нарушается баланс операций по другим сделкам, что вызывает пристальное и заслуженное внимание фискальных служб.

Налоговое планирование достаточно сложно поддается ясному и формализованному описанию из-за того, что налоговая схема работы каждой организации и финансовая схема каждой сделки во многом уникальна и практические советы даются так же, как и врачебное заключение, - только в конкретном случае после предварительной экспертизы.

## Участники процесса планирования

Процесс налогового планирования это, во-первых, совместная работа бухгалтера, юриста и руководителя (менеджера). Во-вторых, - постоянный поиск оригинальных решений и схем работы Вашей организации. В-третьих, - постоянное изучение специальной литературы, изучение и анализ опыта других организаций Вашего профиля и смежных сфер бизнеса.

Какова же роль каждого из участников процесса налогового планирования?

**Менеджер**

Дает информацию по фактическим условиям сделки и по ее результатам, которые планируется получить после ее завершения.

**Бухгалтер**

Проводит расчеты вариантов финансовой структуры сделки и отражение ее в бухгалтерском учете, используя нормы действующего налогового законодательства, нормы и правила бухгалтерского и финансового учета. Формулирует возможные с точки зрения процедуры, требующие юридического обоснования и согласования с контрагентом. Производит расчет сумм, причитающихся к платежам в бюджет с учетом прямых и косвенных налогов.

**Юрист**

Анализирует процедуру сделки с точки зрения правовой защищенности, а также готовит необходимые документы с учетом “узких мест” при ее исполнении. Помогает бухгалтеру заранее обосновать трактовку и совершения (порядок учета) сделки и отражение в бухгалтерской отчетности ее результатов с учетом “узких мест” при ее исполнении. Помогает бухгалтеру заранее обосновать трактовку и совершение (порядок учета) сделки и отражение в бухгалтерской отчетности ее результатов с учетом “узких мест”.

## Особенность роли юриста в налоговом планировании

Необходимость в налоговом планировании обусловлена наличием в налоговом праве весьма обширной сферы, где нормы права с достаточной точностью не определены , либо допускают их неоднозначное толкование? В этой сфере выбор наиболее “налогооптимальных” направлений требует тщательного прогнозирования возможной реакции налоговой администрации и большой вероятности вступления в активные действия с целью получения ее предварительной реакции на те или иные варианты интерпретации действий налогоплательщика и их правовых и финансовых последствий.

## Классификация методов (этапов) налогового планирования

***По субъекту***

1. корпоративное налоговое планирование
2. личное (частное) налоговое планирование
3. смешанное

***По объектам***

1. внешнее (учредителями)
2. внутреннее (исполнительными органами организации)

***По юрисдикции (территории действия)***

1. международное
2. национальное (общегосударственное)
3. местное (субъекта федерации или муниципального образования)

## Этапы налогового планирования и их краткие характеристики

**Внешнее планирование**

**1. Выбор места регистрации (территории и юрисдикции)**

При определении налоговой юрисдикции и режима налогообложения не следует ориентироваться только на размер налоговых ставок. В ряде случаев при небольших 10-15% налоговых ставках законодательство устанавливает расширенную налоговую базу, что приводит к высокому налоговому бремени.

При этом следует учитывать что, как уже было сказано ранее, наличие небольшой налоговой ставки, установленной жестко к единице результата деятельности делает налоговое планирование (по крайней мере текущее) практически не возможным.

Снижение налогового бремени при формально высоких налоговых ставок в России доступно для большинства организаций, хотя и носит избирательный характер. В частности, существуют особые льготы для предприятий, осуществляющих социально значимые виды деятельности, в рамках которых применяются значительные льготы, вплоть до полной отмены рядов налогов и иногда допускается получение субсидий от других налогоплательщиков, в рамках их платежей в бюджеты соответствующих уровней. В большей части это касается налогов, устанавливаемых на уровне субъектов федерации и уровне муниципальных образований (местных органов власти).

Следует обратить особое внимание. что налоговое планирование не применяется в случаях акцизов и в случае наличия налогов, исчисляемых в твердых ставках с объекта обложения.

**2. Выбор организационно-правовой формы**

Влияет на порядок использования прибыли и возможность получения льгот.

**3. Определение состава учредителей и долей акционерного капитала**

В случае участия государства более 25% ограничивает возможности проведения реструктуризации, передачи имущества и распределения полученных доходов, а также участие в создании аффилированных групп. Согласно налоговому и гражданскому кодексу при наличии доли одного из участников в размере более 25% возможно привлечение его к солидарной ответственности по налоговым обязательствам.

**4. Выбор основных направлений деятельности (ОКОНХ, ОКПО) и особенности подготовки учредительных документов**

Налоговый режим организации осуществляется согласно ее статистическим показателям. Первоначальные направления деятельности определяются кодами ОКПО и ОКОНХ по направлениям деятельности, **прямо** указанными в учредительных документах.

В учредительных документах указываются различные внутренние фонды и порядок их формирования и использования, а также предельные полномочия исполнительных органов.

**5. Определение стратегии развития предприятия (количество работников, внутренней структуры организации, филиалов)**

Используется для максимального использования налоговых льгот (например малых предприятий, предприятий с участием инвалидов и пр.) и преференций.

Создание филиалов в юрисдикции с повышенным налоговым бременем снижает общие доходы организации, а с минимальным — создает дополнительные возможности для налогового планирования.

**6.Выбор порядка формирования уставного капитала**

Внесение имущества в уставной капитал создает первоначальные налоговые обязательства в виде налога на имущество

## Внутреннее планирование

**1. Выбор учетной политики организации (один раз в финансовый год)**

Бухгалтерский учет в нашей стране регулируется согласно ст. 5 Закона “О бухгалтерском учете” следующими нормативными документами:

1. Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете”;
2. планами счетов бухгалтерского учета и инструкциями по их применению;
3. положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету;
4. другими нормативными актами и методическими рекомендациями по вопросам бухгалтерского учета.

В п. 3 ст. 5 Закона определяет, что организации, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет, самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности. Таким образом, возможно изначальное создание поля доказательств, подтверждающих обоснованность и законность того или иного толкования нормативно-правовых актов и действий налогоплательщика.

**2. Контрактные схемы**

Позволяют выбрать оптимальный налоговый режим осуществления конкретной сделки с учетом графика поступления и расхода финансовых и товарных потоков.

**3. Льготы**

Льготы по налогам занимают важное место в налоговом планировании. Теоретически это один из способов для государства стимулировать те направления деятельности и сферы экономики которые необходимы государству в меру их социальной значимости или из-за невозможности государственного финансирования.

Как правило, на практике большинство льгот (их общее количество в российском законодательстве превышает 150) достаточно жестко очерчивает круг тех, кто может ими воспользоваться. Это определено тем, что именно эти структуры сами и предлагают и лоббируют введение таких льгот, что вполне закономерно.

Льготы в значительной степени разнятся от вида налога по которому они действуют и от местного законодательства. Каждому субъекту Федерации в этой области предоставлены значительные права и, как правило, значительную часть льгот предоставляют местные законы.

Именно на него следует обращать самое серьезное внимание, так как в общей структуре налогообложения именно "местная" составляющая играет самую большую роль. Из 32 процентов налога на прибыль, только 10% идет в федеральный бюджет, а 22% в местный. Например в Москве в дополнение к федеральным льготам установлено более 70 льгот по налогу на прибыль и добавленную стоимость, однако ими умело пользуются не более 1-2 процентов предприятий.

Что же нужно делать для того, чтобы максимально эффективно применять в налоговом планировании льготы, предоставленные законодательством, необходимо подготовить специальную подборку из законодательной базы (как федеральной, так и местной) или заказать у консультационной компании. Ее необходимо постоянно (не реже, чем в месяц) пополнять и корректировать.

Иногда льгота напрямую может не относится к Вашей организации, но как показывает практика при определенных, чисто бумажных (формальных) изменениях или интерпретациях Вашей деятельности существует возможность попасть в число льготников.

***ПРИМЕР.***

Кузнечный цех одного из заводов стал выпускать кованную продукцию по индивидуальным заказам. Большинство заказов выполнялось по специально разработанным и утверждаемым эскизам.

Для получения льготы было рекомендовано зарегистрироваться в местной комиссии по художественно-прикладному искусству, как Художественная мастерская по народной декоративной ковке, получая при этом льготу, как предприятие народного промысла.

Набор льгот для каждого предприятия строго индивидуален и зависит в значительной степени от возможности интерпретации хозяйственно-финансовой политики, а также реструктуризации деятельности организации. Значительные ограничения на использование льготного налогообложения накладывает часто жестко целевой характер использования средств полученных от их использования.

В основном предприятия используют льготы в чистом виде, но более правильным подходом в рамках проведения грамотного налогового планирования будет использование льгот в сочетании с другими приемами, часто в большей степени организационными, чем финансовыми или бухгалтерскими.

В Законе РФ “Об основах налоговой системы в Российской Федерации” предусмотрены следующие виды льгот: необлагаемый минимум объекта; изъятия из обложения определенных элементов объекта; освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий плательщиков; понижение налоговых ставок; целевые налоговые льготы, включая налоговые кредиты (отсрочки взимания налогов), прочие налоговые льготы.

Действующие льготы по налогообложению прибыли предприятий направлены на стимулирование:

1. финансирования затрат на развитие производства и жилищное строительство;
2. малых форм предпринимательства;
3. занятости инвалидов и пенсионеров;
4. благотворительной деятельности в социально-культурной и природоохранной сферах.

Преференции установлены в виде инвестиционного налогового кредита и целевой налоговой льготы для финансирования инвестиционных и инновационных затрат. Налоговый кредит, как и всякий кредит, предоставляется на условиях возвратности и платности, оформляется соответствующим договором между предприятием и региональным налоговым органом.

Целевая налоговая льгота в отличие от инвестиционного налогового кредита может предоставляться любому предприятию органами исполнительной власти субъекта РФ на взаимовыгодной основе, но в пределах суммы налоговых поступлений в региональный бюджет. Порядок и условия предоставления те же, что и у налогового кредита.

Пример. Годовая прибыль фирмы составляет 100 000 тыс. руб. Налог на прибыль установлен 32 процента. Фирма имеет возможность использовать налоговый вычет в сумме 10 000 тыс. руб. или налоговый кредит в той же сумме (10 000 тыс. руб.). Фирма должна заплатить налог в первом случае (100 000 - 10 000) \* 0,32= 28 800 тыс. руб., а во втором случае 100 000 \* 0,32 - 10 000 = 22 000 тыс. руб.

Таким образом, налоговый вычет уменьшает налоговую базу, а налоговый кредит — сумму налога (так называемое *налоговое обязательство).*

**4. Использование оборотных средств**

Наиболее простыми методами налоговой оптимизации является снижение налогооблагаемой прибыли за счет применения ускоренной амортизации, учет налоговых льгот прямого использования,

Особое внимание при крупных сделках следует обращать на так называемые “мелкие общие налоги” (налог на пользователей автодорог, отчисления в иные фонды), которые составляют иногда до 7 процентов от объема валового дохода.

**5. Порядок использования и распределения прибыли организации**

Определяется учредительными документами организации. В основном определяется наличием льгот и преференций, предоставляемых налоговой юрисдикции по месту расположения головного офиса организации.