Курсовая работа

по дисциплине: Финансовые организации

на тему:
«Налоговое планирование и его влияние на прибыль»

Введение……………………………………………………………………………...3

1. Методологические подходы к определению налогового планирования……...4

1.2 Стадии налогового планирования………………….……………………….......7

1.3 Элементы налогового планирования………………..………………………...10

2. Воздействие налогов на принятие предпринимательских решений…………12

3. Правовое регулирование налогового планирования…………………………..24

Заключение………………………….………………………………………………26

Список использованной литературы……………………………………………...29

**Введение**

Экономический рост организаций невозможен без грамотно построенной системы управления их денежными потоками, финансовыми ресурсами и возможными источниками их формирования. Налоги, являющиеся "встроенными регуляторами", представляют собой одно из важнейших внешних ограничений финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов и рентабельности собственного капитала. Соответственно, наука финансового менеджмента как таковая, должна детально рассматривать налоговый сегмент управления финансами фирмы. Однако в России сложилась ситуация, когда налоговое планирование недостаточно полно учитывалось в системе управления финансами, не рассматривалось как составная специфическая часть финансового менеджмента. Назрела настоятельная необходимость выделения налогового планирования в отдельное самостоятельное направление финансовой науки и практики управления финансами хозяйствующих субъектов, определения его места в системе финансового менеджмента, систематизации накопленных разрозненных теоретических знаний и фрагментарного практического опыта в целях обеспечения устойчивого роста предпринимательской активности и развития экономики страны.

Практика последних лет показала бесперспективность эпизодического внимания к налоговому планированию со стороны хозяйствующих субъектов и выявила объективную потребность разработки концептуальных, системных не только функциональных, но и процессных подходов к налоговому планированию в рамках управления денежными потоками и финансовыми ресурсами хозяйствующих субъектов.

Следует отметить, что на практике в силу специфики характера **налогового планирования** и придания ему крупными корпорациями и консультационными фирмами, как правило, статуса "ноу-хау" существует объективная потребность определения общих подходов к разработке внутренних стандартов по налоговому планированию и методических подходов к расчету величины налогового бремени и направлений его оптимизации.

**1. Методологические подходы к определению налогового планирования**

Следует различать **налоговое планирование**, как более широкое понятие, и планирование налогов, как более узкое понятие.

**Налоговое планирование** на уровне хозяйствующего субъекта - это неотъемлемая часть управления его финансово-хозяйственной деятельностью в рамках единой стратегии экономического развития, представляющая собой процесс использования оптимальных законных налоговых способов и методов для установления желаемого будущего финансово-хозяйственного состояния объекта.

**Планирование налогов** - это планирование на минимальном для конкретного хозяйствующего субъекта уровне сумм различных налогов.

Целесообразно классифицировать налоговое планирование следующим образом:

В зависимости от уровня управления целесообразно выделять следующие виды налогового планирования: планирование на уровне государства (государственное); предприятий (корпоративное), в том числе, в рамках системы (группы) предприятий; физических лиц (индивидуальное). Налоговое планирование может носить смешанный характер.

В свою очередь, налоговое планирование на уровне хозяйствующих субъектов целесообразно классифицировать по видам следующим образом:

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 других.

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.

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

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).

С точки зрения временной определенности различают долгосрочное - в современных российских условиях это планирование на срок более 1 года; годовое и краткосрочное или оперативное налоговое планирование на квартал, месяц, декаду.

Исходя из направленности на перспективу, различают: стратегическое и текущее (оперативное) планирование.

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

В зависимости от размера бизнеса целесообразно выделять налоговое планирование на малых предприятиях, на средних и крупных предприятиях.

В зависимости от объема налоговое планирование может быть полным и тематическим (фрагментарным).

В зависимости от объекта налогового планирования его можно подразделять на налоговое планирование деятельности предприятия в целом, структурных подразделений, отдельных "центров ответственности" и конкретных операций.

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

В соответствии с субъектами, осуществляющими налоговое планирование: работником бухгалтерии или финансового отдела предприятия; силами специализированного отдела предприятия; привлечение внешних консультантов для целей налогового планирования, в том числе уполномоченных представителей, аудиторских и консалтинговых фирм.

Исходя из критерия территориальности, различают: местное и международное налоговое планирование.

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

Формами налогового планирования целесообразно считать: внутреннее налоговое планирование, включающее мониторинг налоговых вопросов, планирование элементов налогов и текущий контроль за налоговыми обязательствами предприятия со стороны структурных подразделений и работников хозяйствующего субъекта; внешнее налоговое планирование, состоящее в привлечении внешних консультантов и специалистов для целей налогового планирования.

В качестве методов **налогового планирования** целесообразно выделять: метод прямого счета, расчетно-аналитические методы, комбинированные методы и методы экономико-математического моделирования. Перечисленные методы могут носить как ситуационный характер, так и вариационный характер (производиться при выборе возможных вариантов и направлений деятельности).

Алгоритм деятельности, связанной с организацией любого из перечисленных видов внутрифирменного налогового планирования, можно представить в виде следующих блоков.

Составление планов, т.е. принятие решений о будущих финансово-хозяйственных целях организации и способах их достижения, в том числе налоговыми методами.

Осуществление плановых решений. Результатом этой деятельности являются реальные показатели деятельности организации и полученная налоговая экономия.

Сравнение реальных результатов с плановыми показателями, а также создание предпосылок для корректировки действий организации в нужном направлении

Контроль является последним блоком налогового планирования, и именно он позволяет оценить эффективность планового процесса в организации, в том числе налогового планирования.

**1.2 Стадии налогового планирования.**

**Стадия 1**. **Принятие решений** по наиболее выгодному, с точки зрения налогового планирования, расположению самого предприятия, его руководящих органов, филиалов, дочерних и зависимых обществ для оптимизации налогов, исходя из целей деятельности предприятия и особенностей налоговых режимов отдельных стран.

**Стадия 2**. **Выбор организационно-правовой формы** юридического лица и его внутренней структуры с учетом характера и целей деятельности и соответствия режима налогообложения юридического лица с его гражданско-правовой ответственностью по обязательствам.

**Стадия 3**. **Текущее налоговое планирование** состоит в использовании налоговых освобождений и льгот; использовании оптимальных форм договоров; разработке учетной политики; планировании различных элементов конкретных налогов для целей оптимизации налогообложения.

Все перечисленные факторы учитываются при моделировании налогового бремени хозяйствующего субъекта на оптимальном для него уровне в зависимости от этапа развития предприятия и целей, стоящих перед ним.

**Стадия 4**. На данной стадии принимаются **решения по наиболее рациональному размещению** активов и прибыли и по проблемам инвестирования и аккумулирования средств.

В дополнение к **четырем** основным **стадиям** можно добавить стадию формирования целей и задач предприятия в начале его организации и стадию контроля, анализа и оценки эффективности налогового планирования. На практике стадии налогового планирования можно использовать в совокупности или в отдельности, в зависимости от того, создается ли предприятие или уже действует.

Следует отметить, что временные пределы налогового планирования практически не существуют. Человечество планирует, налоги постоянно на всем протяжении истории становления и развития практики и теории налогообложения и в ближайшем будущем в условиях возрастающей сложности налогового механизма и дифференциации элементов налогообложения будет продолжать расширять горизонты налогового планирования.

Кроме временных пределов, целесообразно выделять еще два вида **пределов налогового планирования**:

1. **Качественные**, в том числе законодательные (предел рентабельности, предел цены, предел определенных видов расходов и т. п.), административные и т. п. Кроме того, неопределенность внешней среды создает реальные ограничения для налогового планирования.

2. **Количественные** - характеризующие возможность снижения налоговой нагрузки и общей ставки налогообложения, как в целом по хозяйствующему субъекту, так и по конкретному налогу. Причем, по конкретному налогу целесообразно сравнивать достигнутый уровень налогообложения не со ставкой, указанной в соответствующем законе, а с реальной ставкой налогообложения, имевшейся в отчетном периоде. Поясним предлагаемый термин "реальная ставка" на примере. При реализации продукции на 100 тыс. руб., предприятие реализует право на налоговый вычет по материальным ресурсам в размере 40 тыс. руб. Ставка НДС - 20%. Реальная ставка по НДС за отчетный период: (100 тыс. руб. - 40 тыс. руб.) х 0,2 : 100 тыс. руб. х 100% = 12%.

Если в результате **налогового планирования** удастся сделать налоговый вычет на сумму 60 тыс. руб., то достигнутая ставка налогообложения по НДС будет (100 тыс. руб. - 60 тыс. руб.) х 0,2: 100 тыс. руб. х 100% = 8%.

Снижение реальной ставки налогообложения по НДС 12% - 8% = 4%.

По аналогии при расчете налоговой экономии по другим налогам, целесообразно учитывать налоговые вычеты, освобождения и льготы, используемые в отчетном периоде, чтобы рассчитывать реальную ставку налогообложения по конкретному налогу.

К разряду количественных ограничений налогового планирования следует отнести масштабы деятельности фирмы, которые могут расширять или сужать горизонты **налогового планирования**, а также величину издержек, затрачиваемых на внедрение, организацию и осуществление налогового планирования.

Документальное оформление **налогового планирования** происходит:

* в налоговом календаре, служащем для контроля за своевременностью и правильностью уплаты налогов;
* в приказе по учетной и налоговой политике хозяйствующего субъекта;

во внутренних правилах (стандартах) налогового планирования в организации;

* в инструкциях для участников процесса налогового планирования.

**Налоговое планирование** целесообразно считать специфическим управленческим процессом, которое может присутствовать в виде функции в составе, как бизнес, так и обслуживающих процессов.

Под участником процесса следует понимать структурное подразделение или конкретного специалиста.

**Ключевыми участники процесса** следует считать подразделения (специалистов), которые составляют, согласовывают, подписывают, утверждают и регистрируют соответствующие документы, связанные с процессом налогового планирования. Ключевыми участниками процесса налогового планирования в большинстве случаев могут являться: бухгалтерия, финансовый отдел, плановый отдел, юридический отдел и служба внутреннего аудита.

**Вспомогательные участники процесса** - это структурные подразделения (специалисты), которые не участвует непосредственно в процессе, а представляют информацию для анализа и обобщения. Вспомогательными участниками процесса налогового планирования могут являться: производственный отдел, снабженческо-сбытовой отдел, маркетинговый отдел и другие отделы или работники соответствующих отделов предприятия и его структурных подразделений.

##

## 1.3 Элементы налогового планирования.

Возможные пути достижения поставленных целей реализуются не только за счет полного знания и использования позитивных и негативных сторон законодательства, но и за счет последовательного и грамотного применения всех составляющих минимизации и оптимизации налогообложения. К этим **элементам** относятся следующие:

1. *Состояние бухгалтерского и налогового учета*, а также взаимодействие между ними должно строго соответствовать нормативно-правовым актам; необходимо верное толкование законодательства о налогах и сборах и реагирование на постоянные изменения в нем. Разумеется, данные бухгалтерского учета и отчетности должны позволять получать необходимую информацию для налоговых целей.
2. *Учетная политика* – выбранная предприятием совокупность способов ведения бухгалтерского и налогового учета; документ, который утверждается налогоплательщиком, поскольку законодательство в ряде случаев предоставляет ему возможность выбрать те или иные методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, способы погашения стоимости активов, методы определения выручки и др.
3. *Налоговые льготы и организация сделок*. Далеко не все хозяйствующие субъекты правильно и в полном объеме применяют льготы устанавливаемые законодательством по большинству налогов. Кроме того, необходим анализ возможных форм сделок (договоров) с учетом их налоговых последствий.
4. *Налоговый контроль*. Составление налогового бюджета является основой для осуществления контрольных действий со стороны руководителя предприятия и финансового менеджера. Снижению ошибок способствует применение принципов и процедур технологии внутреннего контроля налоговых расчетов. Кроме того, организация контроля предусматривает в первую очередь недопущение просрочки уплаты налогов. Однако следует не упускать любые возможности отсрочить уплату, если это допускает законодательство о налогах и сборах.

5. *Налоговый календарь* необходим для проверки правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты всех налоговых платежей, а также представления отчетности. Всегда надо помнить о высоких рисках, связанных с несвоевременной уплатой налоговых платежей, ибо в случае нарушения налоговых обязательств перед государством наступает жесткая ответственность в соответствии с Налоговым кодексом, административным, таможенным и уголовным законодательством.

**2. Воздействие налогов на принятие предпринимательских решений**

Целью ведения любого бизнеса является удовлетворение интересов собственников, что, как правило, предполагает максимизацию прибыли. В этой связи следует отметить несколько моментов.

Во-первых, что существует теория агентских отношений (agency theory), согласно которой возникает конфликт между заинтересованностью в прибыли со стороны акционеров и другими интересами финансовых менеджеров, занимающихся в том числе и вопросами налогового планирования.

Во-вторых, не для всех компаний и сфер деятельности данное утверждение верно. На определенном этапе своего развития организации могут преследовать такие цели, как увеличение доли рынка, в том числе и за счет отказа от получения части возможной прибыли в результате снижения цен. Для ряда сфер деятельности не только прибыль, но и социальный эффект являются целью их деятельности: социально-культурная и жилищно-бытовая сфера.

Более того, на Западе в настоящее время к утверждению, что прибыль является основной целью деятельности, подходят все более и более осторожно, не отрицая его всецело, но и не абсолютизируя, а пытаясь увязать с конкретными обстоятельствами. Тем более, что абсолютное увеличение прибыли хозяйствующего субъекта не всегда отражает реальное изменение эффективности его функционирования. Современная западная экономическая теория выделяет множество подходов к целям фирмы, которые можно классифицировать на: **1**) технологическую концепцию, являющуюся основой классической и неоклассической теорий; **2**) институциональную теорию и 3) теорию игр. Например, такой представитель неоклассической теории как И. Шумпетер считает целью предпринимательской фирмы не максимизацию прибыли, а поиск стратегического преимущества на основе продуктовых, технологических или организационных инноваций. У. Баумоль в качестве такой цели предполагает максимизацию совокупной выручки. Р. Маррис считает такой целью максимизацию темпов роста. Наиболее известный представитель институциональной теории Р. Коуз выдвигает предположение, что главное для фирмы - минимизация транснациональных издержек. В теории игр целью фирмы является выживание в условиях постоянно меняющейся окружающей среды. Б. Коллас выделяет **три финансовых цели предприятия**: выживание

предприятия, получение прибыли и экономический рост. Следует отметить, что **налоговое планирование** имеет специфику в зависимости от целей, стоящих перед хозяйствующим субъектом.

**Оптимизация налогообложения** хозяйствующего субъекта в теории должна вести к увеличению размера чистой прибыли и отвечать интересам, как акционеров, так и менеджеров и наемных работников. Все налоги, уплачиваемые хозяйствующими субъектами, являются "встроенным регулятором" для предпринимательских решений. Так как размер налоговых платежей в общей сумме расходов хозяйствующего субъекта существенен, то налоговое планирование осуществляется на всем протяжении его существования во всех сферах его финансово-хозяйственной деятельности.

Существует английская пословица: "Не годится налоговому хвосту указывать путь собаке". Согласно теории в идеале налоги не должны руководить принятием предпринимательских и управленческих решений хозяйствующими субъектами, не должны существенно менять философию бизнеса. Однако на практике налоги, являясь мощнейшим инструментом экономического регулирования, подчиняясь философии корпоративных финансов, оказывают существенное влияние на принятие стратегических и тактических решений. Налоги вносят "смущение" в экономические взаимоотношения хозяйствующих субъектов и принятие решений. Бизнес - решения анализируются исходя из наличия или отсутствия того или иного налога, размера налоговых ставок, вычетов и освобождений и других положений налогового законодательства.

Предпринимательские решения должны приниматься только с учетом налогов и возможностей их оптимизации. Поэтому 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;
* стимулирование участников налогового планирования к реализации своих решений в дальнейшей работе, создание предпосылок для повышения образовательной подготовки менеджеров;
* 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. В первую очередь, это вновь возникшие частные фирмы. Процесс накопления капитала приводит к расширению и усложнению деятельности многих из этих фирм, а также к появлению других факторов, создающих потребность в формах планирования, адекватных современному рыночному хозяйству. **Главная проблема**, связанная с применением **планирования** в этой сфере, - недоверие к формальному планированию, основанному на мнении, что бизнес - это умение "крутиться", правильно ориентироваться в текущей обстановке, а отсюда недостаточное внимание даже к не очень отдаленному будущему. Тем не менее, многие из крупных частных фирм начали создавать подразделения планирования или, по крайней мере, вводить должность плановика. Данная группа хозяйствующих субъектов еще не умеет жить по-новому, она только начинает осваивать процесс налогового планирования.

**Во-вторых**, в планировании объективно нуждаются государственные и бывшие государственные, ныне приватизированные предприятия. Для них функция планирования является традиционной. Однако их опыт планирования относится в основном к периоду централизованно управляющейся экономики. Отсюда планирование на этих предприятиях носило вторичный характер, отражало плановую деятельность на центральном и отраслевом уровне, а, следовательно, не предполагало серьезного умения анализировать и предвидеть, определять собственные цели развития. Данная группа хозяйствующих субъектов уже не может жить по-старому, поэтому вынуждена переучиваться и осваивать новые приемы налогового планирования.

**В-третьих**, в налоговом планировании наиболее остро нуждаются малые предприятия, использующие традиционную систему налогообложения, в силу ограниченности своих ресурсов и сложностей, возникающих у них при внедрении рыночных механизмов. Следует только приветствовать попытки государства поддержать малый бизнес путем его перевода на упрощенную систему налогообложения. Однако хотелось бы надеяться, что снижение налогового бремени для данной категории налогоплательщиков будет происходить не только на бумаге, но и в реальной жизни.

Поэтому как коммерческим, частным организациям, так и государственным и приватизированным предприятиям, а также предприятиям малого бизнеса необходимо заново осваивать опыт внутрифирменного налогового планирования.

**Возрастающая роль налогового планирования** в условиях современного рыночного хозяйства определяется рядом факторов:

**Потребность в налоговом планировании** диктуется, прежде всего, двумя основными факторами: тяжестью налогового бремени для конкретного хозяйствующего субъекта и сложностью налогового законодательства. **Налоговое планирование** является средством развития собственного дела. Однако, несмотря на декларации о необходимости создания соответствующих условий для развития бизнеса, наша потенциально самая богатая и сильная страна в мире пока что не дошла до реального осуществления на практике поощрения деловой активности, инициативы и законного обогащения.

**В качестве других факторов**, обуславливающих необходимость налогового планирования, можно назвать увеличение размеров фирмы и усложнение форм ее деятельности. Несмотря на возрождение и успешное развитие малого и среднего бизнеса, лидирующее положение на современном рынке занимают крупные предприятия. В российской экономике исторически сложилось преобладание очень крупных предприятий почти во всех отраслях хозяйства. Конечно, такой гигантизм имеет немало отрицательных последствий, однако он является реальностью отечественной экономики наряду с закономерным укрупнением фирм.

Поэтому можно сказать, что **масштабный характер** - общая черта современных экономик.

С другой стороны, усложняется структура деятельности организаций. Причины этого - стремление к росту, необходимость перераспределения риска, а, значит, инвестирование в новые сферы бизнеса.

Масштабы, сложность и многообразие направлений деятельности фирмы требуют от нее особого внимания к предварительному определению объемов выпускаемой продукции, источников финансирования и технологических ресурсов, обсчету налоговых последствий принимаемых инвестиционных решений.

Подвижность внешней среды является еще одним фактором, определяющим **роль налогового планирования** в рыночной экономике. Современная внешняя среда бизнеса характеризуется высокой скоростью изменений. В западной экономике подвижность внешней среды объясняется в первую очередь высокой насыщенностью потребительского спроса, его разнообразным быстроизменяющимся характером. В российской экономике подвижность среды обуславливается, прежде всего, переходным характером отечественного хозяйства и, как следствие, нестабильностью социально политической сферы.

В этих условиях при принятии решений следует опираться на постоянное обновление данных о внешней среде, их анализ, поиск новых стратегий и тактических подходов. Следовательно, налоговое планирование должно охватывать большую часть хозяйственного цикла, чем раньше. Это позволит принимать адекватные изменениям внешней среды решения.

**Следующим фактором**, оказывающим **влияние** на значение **налогового планирования** в современной экономике, является новый стиль руководства персоналом. Новый стиль управления предоставляет работнику большую свободу действий, высвобождает его инициативу и творческие возможности и одновременно требует от управляющего полного и точного представления о будущем, ясного осознания целей хозяйственной деятельности и перспектив налогового планирования.

**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. Рассмотрим влияние налогов на принятие предпринимательских решений на различных стадиях налогового планирования.

На **первой стадии** происходит принятие решений по наиболее выгодному, с точки зрения налогового планирования, расположению самого предприятия, его руководящих органов, филиалов, дочерних и зависимых обществ для оптимизации налогов, исходя из целей деятельности предприятия и особенностей налоговых режимов отдельных стран.

Следует отметить, что на принятие решений о размещении бизнеса существенное влияние оказывает принцип резидентства. Грамотное использование этого принципа позволяет хозяйствующим субъектам планировать операции в нескольких юрисдикциях, избегая двойного и более налогообложения. В этой связи необходимо четко определять степень связи компании с конкретной налоговой юрисдикцией.

Различия в налоговых режимах между странами помогают уйти от налогообложения с использованием "принципа неограниченной налоговой ответственности". Например, если создать компанию по законам Великобритании и в самой Великобритании, где резидентами считаются компании, имеющие в этой стране центр фактического руководства, а само руководство расположить в США, где критерием считается место создания, то компания не будет считаться резидентом ни в США, ни в Великобритании. Тогда ни в одной из стран компания не попадет под режим неограниченной налоговой ответственности. Но считаясь нерезидентом в каждой из этих стран, фирма будет облагаться налогом только по доходам из источников этих стран, а если их нет, то налогообложение будет нулевым, и, следовательно, нет необходимости использовать оффшорную зону.

На практике возможно использование двухстороннего и многостороннего соглашения о ликвидации двойного налогообложения, В частности, существует налоговое соглашение, заключенное между Нидерландами и Антильскими островами, которое получило в международной практике наименование "Голландский сэндвич".

Например, компания зарегистрирована на Антильских островах. Инвестор учреждает дочернюю компанию в Нидерландах и использует ее для управления компаниями, создаваемыми в любых странах, то есть эти компании принадлежат организации, расположенной на Антильских островах. Используя соглашение между Нидерландами и Антильскими островами, можно минимизировать налоговое бремя за счет уменьшения и доведения до нуля налогов на дивиденды, которые распределяются субдочерними компаниями.

Следует отметить, что существуют страны (Франция, Швейцария), которые ограничивают свою налоговую юрисдикцию только доходами, извлекаемыми на их территории, и не облагают доходы, полученные за рубежом.

Что касается Российской Федерации, то здесь используются свободные экономические зоны и закрытые административно-территориальные образования, где происходит снижение налогового бремени.

Завершая рассмотрение данной стадии, необходимо отметить, что для хозяйствующего субъекта важно не только где, но и когда создавать свой бизнес, так как права и обязанности (в том числе налоговые) согласно российскому законодательству возникают с момента государственной регистрации. Если предприятие создается после 1 октября, первым отчетным периодом является период по 31 декабря следующего года.

На **второй стадии** осуществляется выбор организационно-правовой формы юридического лица, его размера и внутренней структуры с учетом характера и целей деятельности и соответствия режима налогообложения юридического лица с его гражданско-правовой ответственностью по обязательствам.

При этом в западных странах сложилась общая тенденция: чем меньше ответственность по обязательствам перед своими кредиторами, тем больше налоговые обязательства, и наоборот. Установлено, что если участники полного товарищества полностью отвечают по долгам товарищества всем имуществом, то они, как правило, не признаются плательщиками налога на прибыль или платят его по минимальной ставке, а предприятия в западных странах, как правило, акционерные общества или общества с ограниченной ответственностью, не имеют льготного режима налогообложения прибыли.

Компания, получающая дивиденды от участия в деятельности других предприятий, имеет право вычитать либо весь дивиденд, либо его часть из налогооблагаемой прибыли. Критерием того, сколько вычитать, служит процент участия в капитале другого предприятия. Чем он больше, тем больше вычитается дивидендов.

В отдельных странах полностью разрешено вычитать дивиденд из налогооблагаемой базы, если он получен от контролируемого предприятия, где обеспечено безусловное принятие или отклонение определенных решений на общем собрании акционеров.

В отдельных странах (например, во Франции) существует такое положение, что если фирма владеет 95% акций другой компании, то результаты деятельности последней включаются в налоговые документы контролирующей фирмы.

В российских условиях хозяйствующие субъекты должны учитывать, что участие государства при формировании уставного капитала в размере более 25% ограничивает возможности проведения реструктуризации, передачи имущества и распределения полученных доходов, а также участие в создании аффинированных 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.

Важное значение для целей налогового планирования имеет не только размер, но и способ формирования уставного капитала. Например, внесение имущества в уставной капитал создает первоначальные налоговые обязательства в виде налога на имущество. Уже на стадии создания предприятия необходимо проанализировать структуру капитала, так как повышение доли заемного капитала в структуре пассива предприятия может иметь положительные последствия для роста рентабельности собственного капитала.

На стадии создания предприятия, возможно, структурировать его наиболее оптимальным с налоговой точки зрения способом. Необходимо проанализировать как возможности применения упрощенной системы налогообложения и отчетности, единого налога на вмененный доход, так и создания групп предприятий, филиалов и структурных подразделений.

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

**Третья стадия** заключается в **текущем налоговом планировании** - состоит из следующих элементов:

* использование налоговых освобождений и льгот по основным налогам с учетом изменения налогового законодательства с целью оперативного реагирования на эти изменения, включая реорганизацию предприятия;
* использование оптимальных форм договоров при прогнозировании и определении налогооблагаемого дохода и показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, планирование сделок, опосредствующих предпринимательскую деятельность организации;
* разработка учетной политики для целей оптимизации налогообложения;
* осуществление вариантных расчетов по различным элементам конкретных налогов;

В рамках текущего **налогового планирования** решаются вопросы ценообразования, в том числе трансфертпрайсинга. Все перечисленные факторы учитываются при моделировании налогового бремени хозяйствующего субъекта на оптимальном для него уровне в зависимости от этапа развития предприятия и целей, стоящих перед ним. На данной стадии необходимо грамотно использовать различия и общие черты бухгалтерского, управленческого и налогового учета.

На **четвертой стадии** принимаются решения по наиболее рациональному размещению активов и прибыли и по проблемам инвестирования и аккумулирования средств, так как правильное размещение прибыли и капитала позволяет получить дополнительные налоговые льготы, а в отдельных случаях - обеспечить возврат части уплаченных налогов.

В большинстве стран происходит освобождение от налогообложения инвестиций в государственные ценные бумаги, доходов по ним (в Российской Федерации действовала такая льгота до 1997 года). Освобождаются также, как правило, капитальные вложения. В рамках косвенного налогообложения и налогообложения недвижимости стимулируется инвестиционная политика.

На практике стадии налогового планирования можно использовать последовательно в совокупности или в отдельности, в зависимости от того, создается ли предприятие или уже действует. Рассматривать влияние налогов на принятие предпринимательских решений возможно также с позиций процессного подхода. **Налоговое планирование** является специфическим управленческим процессом н призвано способствовать оптимизации практически каждой функции любого, как бизнес-процесса, так и обслуживающего процесса в хозяйствующем субъекте.

Каждый бизнес - процесс выполняется путем совершения определенной последовательности функций:

* Формирование портфеля заказов.
* Разработка параметров продукции и упаковки (тары).
* Приобретение основных материально-производственных запасов (сырья, материалов, комплектующих).
* Выработка готовой продукции (производство).
* Складирование (хранение) и отпуск готовой продукции.

В случае осуществления налогового планирования на предприятии, оно присутствует в каждой перечисленной функции. При формировании портфеля заказов в процессе договорной компании предприятия и разработки параметров продукции и упаковки (тары) необходимо тщательно анализировать налоговые последствия заключаемых сделок. В условиях введения в действие 25 главы Налогового кодекса РФ необходимо учитывать специфику налогообложения штрафов за нарушение договорных обязательств в соответствии с положениями статьи 317 НК РФ и другие моменты. Приобретение основных материально-производственных запасов (сырья, материалов, комплектующих), выработка готовой продукции (производство), складирование (хранение) и отпуск готовой продукции также предполагают использование налогового планирования в форме налоговых освобождений и льгот, элементов учетной политики.

При осуществлении **функции бизнес-процесса** по приобретению основных материально-производственных запасов (сырья, материалов, комплектующих) налоговое планирование включает в себя:

* экономическое обоснование принятия расходов для целей налогообложения прибыли в свете положений 25 главы Налогового кодекса РФ;
* определение экономической сути закупок и права на скорейший налоговый вычет по НДС или отнесение на расходы, учитываемые для целей налогообложения прибыли организаций;
* определение учетной политики по применению метода списания приобретаемых товарно-материальных ценностей в производство и на основе этого расчет экономии по налогу на прибыль и налогу на имущество;

Следует отметить, что для осуществления данной функции необходимо учитывать налоговые последствия предыдущей функции бизнес-процесса - формирования портфеля заказов, так как форма, сроки и порядок осуществления договорной политики оказывают непосредственное влияние на размер налоговых обязательств. Таким образом, налоги оказывают многоплановое влияние на рассмотренный бизнес-процесс, что необходимо учитывать при проведении договорной политики, текущей деятельности хозяйствующего субъекта и ее анализа. Причем необходимо учитывать взаимосвязанность налоговых последствий предпринимательских решений предыдущих функций бизнес-процессов для последующих.

Обслуживающие процессы в зависимости от задач, на решение которых они направлены, могут содержать все или такие отдельные **функций**, как:

1) приобретение имущества;

2) перемещение имущества;

3) выбытие имущества;

4) использование (применительно к трудовым ресурсам).

Как в каждом бизнес-процессе, так и в каждом из обслуживающих процессов, присутствует налоговое планирование. При приобретении, перемещении, выбытии и использовании имущества предприятие осуществляет процесс поиска оптимальных законных налоговых способов и методов установления своего будущего финансово-хозяйственного имущественного состояния. Таким образом, налоговое планирование целесообразно считать специфическим управленческим процессом, которое может присутствовать в виде функции в составе, как бизнес, так и обслуживающих процессов.

**3. Правовое регулирование налогового планирования**

**Налоговое планирование** не является самоцелью хозяйствующего субъекта, а служит развитию собственного дела и экономическому росту. Причем, 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 является взаимосвязанными направлениями осуществляемой налоговой реформы.

Обеспечение необходимых темпов роста невозможно без соответствующего стимулирования предпринимательской активности. Этому должно способствовать грамотное создание и эффективное функционирование свободных экономических зон в нашей стране; отсутствие поспешности в отмене льгот и стимулов для инвестиционной деятельности. Развитию предпринимательской деятельности способствует правильное использование методов налогового планирования. Никто не призывает уклоняться от налогов, однако только в результате налогового планирования возможно реальное повышение финансовой устойчивости и значимости хозяйствующих субъектов, их развитие и последующее увеличение налоговой базы, и пополнение доходов соответствующих бюджетов.

Правовое регулирование самого налогового планирования должно осуществляться на уровне хозяйствующих субъектов, для отдельных случаев - на отраслевом уровне, и вряд ли возможно и целесообразно на федеральном, региональном или местном уровне. Однако же принятие налоговых решений строится на глубоком знании налогового законодательства всех его уровней.

В условиях перманентного реформирования налоговой системы России налоговое планирование также постоянно развивается и совершенствуется. Одним из направлений такого совершенствования, бесспорно, является процессный подход к проблемам внутрифирменного менеджмента.

**Целевая подсистема** устанавливает **цели и задачи процесса налогового планирования** на основе постоянного повышения качества налогового планирования, маркетинговых исследований, формирования конкурентных преимуществ предпринимательских решений в результате применения методов налоговой оптимизации.

Обеспечивающая подсистема определяет ресурсы и требования к ним, а также инструменты процесса и порядок его документального контроля. Следует осуществить методическое, информационное, правовое, организационно-технологическое обеспечение процесса налогового планирования.

Функциональная подсистема регулирует функции процесса и порядок их совершения. В рамках этой подсистемы должны решаться вопросы

мотивации процесса налогового планирования, его организации и регулирования, учета и контроля.

Управляющая подсистема определяет участников процесса и их функциональные обязанности, а также контрактные, законодательные и другие обязательные требования для налогового планирования.

Обратная связь между входом и выходом процесса налогового планирования обеспечивается постоянным мониторингом за его осуществлением и анализом изменения критериев, характеризующих его эффективность.

В хозяйствующих субъектах целесообразно разрабатывать внутренние правила (стандарты) - принятые организацией нормы, соответствующие законодательным, контрактным и другим обязательным требованиям, потребностям и ожиданиям потребителей и других заинтересованных сторон, регламентирующие процесс с целью качественного и своевременного получения результата.

# Заключение

Методологически построение системы налогового планирования начинается с определения стратегических целей предприятия в области налогообложения. Далее в соответствии с поставленными стратегическими установками генерируются показатели, позволяющие судить о достижимости и успешности выбранных в качестве стратегических ориентиров нормативов. Исходя из целевых параметров, строится организационная структура процесса налогового планирования. Наиболее подходящей для реализации стратегических целей налогового планирования, как было выявлено в результате исследования, является проектная структура управления налоговыми потоками, ибо она позволяет соединить элементы линейно-функциональной организационной структуры, в рамках которой происходит на практике процесс бюджетирование, и индивидуальный подход при оптимизации налогового портфеля, требующий применения знаний и навыков специалистов различного профиля, начиная с работников финансовой, бухгалтерской, экономической, юридической служб и заканчивая маркетологами и аудиторами.

Успешность построения организационной структуры не в последнюю очередь зависит от наличия отлаженного, рационально организованного документооборота, а также четкого определения должностных обязанностей специалистов, занятых в процессе налогового планирования. Последнему отводится значительное место, ибо конкретизация трудового статуса работников — непременное условие успеха организации любой сферы производственной деятельности. Распределение должностных обязанностей налоговых специалистов, равно как и корреспонденция связей между подразделениями предприятия по поводу налогового планирования, осуществляется на основе матрицы принятия управленческих решений, пример которой приведен в третьей главе настоящей работе.

Организация **налогового планирования** требует, помимо всего прочего, наличия определенных ресурсов, финансовых, материально-технических, интеллектуальных, объем и перечень которых применительно к отдельным мероприятиям налогового планирования закрепляются в налоговом плане предприятия. Реализация и контроль закрепленных в налоговом плане мероприятий и показателей производится, в том числе, и с использованием электронно-вычислительной техники и автоматизированных комплексов.

В ходе работы над данной темой были сделаны следующие выводы:

* **Налоговое планирование** это сложный процесс, состоящий из различных элементов, проходящий во множество этапов и имеющий законодательные ограничения.
* **Налоговое планирование** на промышленном предприятии представляет собой комплексный, интеграционный процесс, организация которого должна базироваться на системном подходе, с использованием достижений различных экономических, финансовых и юридических дисциплин.
* Основные принципы налогового планирования показали, что налоговое планирование это не механическое уменьшение к. л. налога или налогов, а финансовая оптимизация, т. е. выбор наилучшего пути управления финансовыми ресурсами предприятия.
* Для каждого предприятия должны быть установлены свои способы минимизации с учетом индивидуальных особенностей.
* В области налогообложения важны точность составления налоговых расчетов и отчетов (в соответствии с налоговым и бухгалтерским учетом), своевременная уплата налогов в бюджет и контроль за их выполнением.
* Необходимость разработки и использования учетной политики предприятия и всех видов планирования (стратегического, текущего).
* Каждое предприятие обязано осуществлять налоговое планирование для достижения наибольшего его финансового процветания. Профессионально выполненное **налоговое планирование** – важный шаг к процветанию предприятия.
* В результате налогового планирования предприятие получает следующую информацию:
1. Рекомендуемую структуру ведения бизнеса.
2. Оптимальную систему налогообложения (оптимизация налогообложения, минимизация налоговых обязательств);
3. Рекомендуемую схему отношений с деловыми партнерами;
4. Специальные методы оптимизации налоговых обязательств;
5. Рекомендации по ведению бухгалтерского и налогового учета на предприятии.

В условиях низких ставок налога на прибыль или использования создаваемым предприятием налоговых льгот по прибыли, разница в стоимости собственного и заемного капитала снижается - это связано с тем, что эффект налогового корректора при использовании заемных средств уменьшается. В этих условиях более предпочтительным является формирование капитала создаваемого предприятия за счет собственных источников. В то же время, при высокой ставке налогообложения повышается эффективность привлечения капитала из заемных источников. Также следует отметить, что страны ЕС определяют приемлемое для них соотношение заемных и собственных средств, например, в Великобритании допустимо соотношение 1:1, в Нидерландах 1:5,67. Однако при этом в Нидерландах проценты за кредит учитываются в составе расходов вне зависимости от целей, на которые они взяты, а в Великобритании важен целевой характер кредита. В перспективе планируется унификация подходов к этим проблемам в рамках стран ЕС.

**Налоговое планирование** оказывает также влияние на дифференциал эффекта финансового рычага, так как увеличение прибыли в результате налогового планирования методами, рассмотренными выше, для расходов и доходов позволяет увеличить значение и, соответственно, положительное значение эффекта финансового рычага.

**Список использованной литературы**

1. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы. - М.: Финансы и статистика, 1998.
2. Бочаров В.В. Внутрифирменное финансовое планирование. - СПб: Изд-во СПбГУЭФ, 1999.
3. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс: В 2-х т. / Пер. с англ.; Под ред. В.В. Ковалева. - СПб.: Экономическая школа, 1997.
4. Брызгалин А.В. Методы налоговой оптимизации / А.В. Брызгалин, В.Р. Берник, А.Н Головкин и др. - М.: Аналитика-Пресс, 2001.
5. Буконина Г.Н Финансовый, управленческий и налоговый учет в российских организациях // ЭКО. - 2001. - № 12. - С. 17 - 42.
6. Козенкова Т.А. Налоговое планирование на предприятии. - М.: АиН, 1999.
7. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы: Учеб. Пособие. / Пер. с фр.; Под ред. проф. Я.В.
8. Розанова Н. Эволюция взглядов на природу фирмы в западной науке Вопросы экономики. - 2002. - № 1. - С. 23-25
9. Самуэльсон П. Экономика. - М.: Экономика, 1992.
10. Соколова. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997 - С. 27.
11. Гражданский кодекс РФ
12. Финансы предприятий: Учебник. / Под ред. М.В. Романовского. - СПб: Издательский дом "Бизнес-пресса", 2000.
13. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 1998.