

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Пронкина К.О.

научный руководитель канд.экон.наук Зернова Л.Е.

Московский государственный университет дизайна и технологии

Одной из основных проблем при достижении эффективной деятельности предприятия является проблема налогообложения. Неверно сформированная налоговая политика может сделать невыгодными любые вложения в производство. Это может привести к увеличению затрат и нарушению законодательства. Эффективность налоговой политики часто оценивается с точки зрения уровней налоговой нагрузки. Процедура приведения налоговой ситуации хозяйствующего субъекта к наиболее оптимальному состоянию с позиции налоговой нагрузки получила название налоговой оптимизации. Понятие «налоговая оптимизация» не должно отождествляться с понятием «уклонения от уплаты налогов». В данном случае налогоплательщик использует разрешенные или не запрещенные законодательством способы уменьшения налоговых платежей, то есть не нарушает законодательство. В связи с этим такие действия налогоплательщика не составляют состав налогового преступления или правонарушения, и, следовательно, не влекут неблагоприятных последствий для налогоплательщиков, таких как доначисление налогов, а также взыскания пени и налоговых санкций.

Налоговая политика предприятия — составная часть финансовой стратегии предприятия, заключающаяся в выборе наиболее эффективных вариантов осуществления налоговых платежей при альтернативных вариантах хозяйственной деятельности. Налоговая политика предприятия строится на следующих основных принципах: строгое соблюдение действующего налогового законодательства; поиск и использование наиболее эффективных хозяйственных решений, обеспечивающих минимизацию базы налогообложения; оперативный учет изменений в действующем налоговом законодательстве; плановое определение сумм предстоящих налоговых платежей; обеспечение своевременных расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами по налоговым платежам. В процессе исследования нами составлена схема, учитывающая содержание и последовательность формирования налоговой политики предприятия. Она включает шесть блоков от выявления направлений деятельности, позволяющих минимизировать налоговые платежи за счет разных ставок налогообложения и налоговых льгот до оценки эффективности разработанной налоговой политики предприятия.

Проведенный анализ подтвердил, что налоговое планирование непосредственно связано с налоговой политикой предприятия. Оно представляет собой целенаправленные действия налогоплательщика, направленные на уменьшение его налоговых обязательств, производимых им в виде налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей. Таким образом, налоговое планирование – это один из видов активной налоговой политики предприятия. С нашей точки зрения налоговое планирование должно включать два этапа: стратегическое налоговое планирование (осуществляется до момента регистрации предприятия) и текущее налоговое планирование (реализуется в повседневной деятельности предприятия с помощью налогового менеджмента).

Налоговое планирование связано с определением налоговых нагрузок. Организации должны рассчитывать налоговую нагрузку для того, чтобы понять, насколько их деятельность и уплата налогов может привлечь внимание налоговых

органов, которые могут принять решение о проведении выездной налоговой проверки. Помимо этого расчет налоговой нагрузки может иметь еще одну важную для организации цель – это прогнозирование налогового бремени на будущий период. Деятельность предприятия обычно не стоит на месте - одни направления «сворачиваются», другие развиваются, реализуются новые проекты. За счет этого налоговая нагрузка может изменяться. Размер налоговой нагрузки зависит от результатов деятельности, динамики налоговых баз, изменения внешних факторов, влияющих на порядок исчисления и уплаты, налогов. Для крупных предприятий важно прогнозировать налоговую нагрузку в будущих периодах и оценить, какой объем налогов должна будет уплачивать организация, например, за счет расширения своей деятельности. В связи с этим нами систематизированы и проанализированы различные методы расчета налоговой нагрузки. К ним относят: методику Минфина России; методику Крейнина М.Н.; методика Е. А. Кировой; методика М.И.Литвина; методика Е.С. Вылковой; методика Капушина А. и Михайловой Н.; методика Островенко Т.К. и др. Для каждой из методик представлены ее краткое содержание и характеристика, достоинства и недостатки, используемые в расчете показатели, трудоемкость работы с методикой, то есть дана сравнительная характеристика.

Для определения влияния величин выплаченных налогов на финансовое состояние предприятия не следует ограничиваться расчётом показателя налоговой нагрузки на базе одного критерия. Например, согласно рассмотренным методам оценки налоговой нагрузки любое увеличение критериального показателя снижает уровень налоговой нагрузки, но увеличение, вызванное ростом расходов, напротив, должно его повышать. Очевидно, что по динамике налоговой нагрузки на базе критериев выручки, добавленной стоимости, вновь созданной стоимости невозможно судить однозначно о влиянии налогов на финансовое состояние предприятия. Целесообразно использовать два-три показателя налоговой нагрузки, но на базе таких критериев оценки, чтобы полученные с их помощью результаты позволяли: 1) более точно, всесторонне описывать налоговую ситуацию на предприятии; 2) обеспечивать выявление возможностей минимизации уровня налогообложения предприятия; 3) усилить роль показателя налоговой нагрузки в подготовке решений по улучшению финансового состояния.

Уменьшение налогов необходимо рассматривать как двойственное явление. Тяжесть налогового бремени, наличие достаточно широкого спектра способов и форм налогового контроля со стороны государства, приводит к тому, что налогоплательщик любыми способами, в том числе и незаконными, стремится сэкономить на налогах, а деятельность исполнительных органов государства, в свою очередь, направлена, прежде всего, на выявление таких случаев "налоговой экономии".

Налоговая оптимизация - это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставляемых законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

Отсюда вытекает главное отличие налоговой оптимизации от уклонения от уплаты налогов. В данном случае налогоплательщик использует разрешенные или не запрещенные законодательством способы уменьшения налоговых платежей, то есть не нарушает законодательство. В связи с этим такие действия налогоплательщика не составляют состав налогового преступления или правонарушения, и, следовательно, не влекут неблагоприятных последствий, таких как доначисление налогов, а также взыскания пени и налоговых санкций. В зависимости от периода времени, в котором осуществляется легальное уменьшение налогов, можно классифицировать налоговую оптимизацию на перспективную и текущую. Перспективная (долгосрочная) налоговая

оптимизация предполагает применение таких приемов и способов, которые уменьшают налоговое бремя налогоплательщика в процессе всей его деятельности. Перспективная налоговая оптимизация осуществляется в течение нескольких налоговых периодов и достигается, как правило, посредством правильной постановки на предприятии бухгалтерского и налогового учета, грамотного применения налоговых льгот и освобождений и др. В то же время, текущая налоговая оптимизация предполагает применение некоторой совокупности методов, позволяющих снижать налоговое бремя для налогоплательщика в каждом конкретном случае в отдельно взятом налоговом периоде, например, при осуществлении той или иной операции путем выбора оптимальной формы сделки. Существует несколько групп методов налоговой оптимизации: разработка приказа об учетной политике для целей налогообложения; оптимизация через договор; специальные методы оптимизации; применение льгот и освобождений, разрешенных налоговым законодательством. В работе проанализированы варианты применения методов налоговой оптимизации а также проанализирована взаимосвязь методов налоговой оптимизации и уровней налогового риска