



УДК 351.713(051.2)

© А. О. Абашев, 2007

## НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

*Абашев А. О.* – канд. экон. наук, доц. кафедры «Финансы, кредит и бухгалтерский учет» (ТОГУ)

Рассматривается сущность, структура и организация налогового планирования. Даются определения и разграничиваются понятия «уклонение от уплаты налогов», «обход налогов» и «налоговое планирование». Определены субъекты и объекты налогового планирования. Затронуты вопросы стратегического и текущего налогового планирования. Предложен способ определения необходимости налогового планирования в зависимости от показателя «налоговое бремя».

Tax planning essence, structure and organization has been analyzed. Such concepts as “tax evasion», “tax avoidance” and “tax planning” have been defined and differentiated. Subjects and objects of tax planning have been specified. The questions on strategic and current tax planning have been considered. The method of proving tax planning necessity in regard to an index «tax burden» has been proposed.

Эффективная оптимизация налогообложения так же важна для налогоплательщиков, как и производственная или маркетинговая стратегия. Это связано и с возможностью экономии затрат за счет платежей в бюджет, и с общей безопасностью предприятия и его должностных лиц. При этом подразумевается, что для указанной цели могут использоваться исключительно законные способы. Отсюда, налоговое планирование — это система схем и методик, ведущая к сокращению налоговых обязательств налогоплательщика без нарушения закона. Здесь важно провести разграничение понятий «уклонение от уплаты налогов», «обход налогов» и «налоговое планирование».

Уклонение от уплаты налогов, как правило, осуществляется налогоплательщиком в виде прямого сокрытия доходов и незаконного использования налоговых льгот, в виде несвоевременной уплаты налогов и непредставления (несвоевременного предоставления) налоговой и



бухгалтерской отчетности и т. д. Таким образом, являясь налогоплательщиками по закону, некоторые лица либо не уплачивают налоги, либо уплачивают их в меньшем размере, нарушая закон. Именно элемент незаконного уменьшения налоговых обязательств позволяет разграничить уклонение от уплаты налогов и налоговое планирование. В российской правовой системе понятия «уклонение от уплаты налогов» касается Уголовный кодекс Российской Федерации. Например, ст. 199 «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации» предусматривает уголовную ответственность организаций за уклонение от подачи налоговой декларации или включение в неё заведомо ложных сведений. Очевидно, что здесь выражено мнение законодателя, позволившего сокращать налоговые обязательства любыми методами, лишь бы данные декларации не содержали ложных сведений.

В свою очередь, обход налогов — ситуация, в которой организация или физическое лицо не являются налогоплательщиками либо в силу того, что их деятельность по закону не подлежит налогообложению, либо получают доходы, не облагаемые налогами, либо по причине отсутствия регистрации в налоговых органах. Последняя ситуация, очевидно, относится к незаконному методу обхода налога. Следовательно, отличить обход налогов от налогового планирования можно по отсутствию у подотчетного лица объектов налогообложения, предусмотренных законом.

Пробелы налогового законодательства, используемые как для налогового планирования, так и для незаконного уклонения от уплаты налогов, могут носить как непреднамеренный характер, так и характер специально заложенных в закон норм. В первом случае пробелы законодательства объясняются несовершенством нормотворчества, которые устраняются внесением поправок в закон. Преднамеренные пропуски в налоговом законодательстве являются способом расширения компетенции налоговых органов и их полномочий в вопросах регулирования налоговых взаимоотношений.

В случае налогового планирования или действий, направленных на законный обход налогов, в том числе правомерного использования всех допускаемых законом налоговых льгот или применения специальных налоговых режимов, на налогоплательщика не могут быть наложены налоговые санкции, независимо от отношения к указанным действиям налоговых органов. Например, если для этих целей используются противоречия в налоговом законодательстве, то согласно п. 7 ст. 3 Налогового кодекса РФ «Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов)», а на случай применения налоговых льгот действует ст. 21 Налогового кодекса РФ, в



которой прямо предусмотрено, что «налогоплательщик имеет право использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах». Минимизация налогового бремени посредством применения специальных налоговых режимов является одним из способов поддержки субъектов малого предпринимательства со стороны государства и, следовательно, налоговые органы не вправе препятствовать их применению налогоплательщиками.

Налоговое планирование является одной из основных составляющих частей процесса финансового планирования. Главной задачей тут выступает предварительный расчет вариантов сумм прямых и косвенных налогов в отношении коммерческой сделки в зависимости от различных вариантов ее реализации. Отдельные вопросы, решаемые на различных этапах налогового планирования, имеют важнейшее значение для всей деятельности налогоплательщика. К их числу относятся, прежде всего, вопросы размещения и выбора формы юридического лица, реорганизации юридических лиц, в том числе направленной на создание групп предприятий, расширения предприятия, выбора инвестиционной политики, отслеживания проектов налоговых законов, направлений и содержания готовящихся налоговых реформ, анализа векторов налоговой политики, проводимой правительством. Эти вопросы относятся к стратегическому налоговому планированию. К текущему налоговому планированию относятся вопросы планирования сделок, реагирования на налоговые нововведения, рассмотрения позиций, занимаемых налоговыми органами по тем или иным принципиальным вопросам и т. п.

Процесс налогового планирования предусматривает, во-первых, совместную работу бухгалтера и юриста, менеджера и руководителя – субъектов налогового планирования. Во-вторых, постоянный поиск оригинальных решений в области налоговой оптимизации и схем работы организации (объекты налогового планирования). В-третьих, налоговое планирование невозможно без глубокого изучения на постоянной основе законодательства о налогах и сборах, публикаций в профессиональных периодических изданиях и другой налоговой литературы, а также опыта работы в других похожих и смежных сферах бизнеса.

В контексте рассматриваемого вопроса, необходимо отметить наличие ряда стран, специализирующихся на предоставлении налоговых льгот иностранным юридическим лицам. Такие страны относятся к оффшорным зонам, где налоги либо минимальны и носят символический характер, либо вовсе отменены с целью привлечения иностранного капитала. Наиболее популярным классическим оффшором являются



Сейшельские острова. Компании здесь не подлежат налогообложению и не подают ежегодной отчетности. В стране поддерживается высокая конфиденциальность – используется закрытый регистр акционеров и директоров, а любая информация может быть разглашена только по решению суда. При использовании номинальных директоров и акционеров истинные владельцы компании вообще не могут быть установлены. Бывает и так, что на территории оффшорных зон любая коммерческая деятельность иностранных компаний запрещена.

Важным является вопрос определения эффективности налогового планирования. Результат налогового планирования всегда следует соотносить с затратами на его проведение. Также необходимо соотносить цели налогового планирования со стратегическими приоритетами организации. Определяться с необходимостью налогового планирования следует после определения величины налогового бремени. Выбор предлагается делать в соответствии с таблицей.

#### **Соотношение величины налогового бремени с уровнем и необходимостью налогового планирования**

Налоговое бремя, %	Уровень и необходимость налогового планирования
До 15	Минимальный, возможны единичные стратегические решения
15-30	Средний, требуется систематически принимать комплексные решения, желательно составление прогнозов налоговых обязательств и налоговых последствий планируемых сделок
30-60	Высокий, необходима детальная проработка всех организационных, коммерческих и финансовых решений с целью оптимизации налоговых платежей, рекомендуется произвести обзор обычаев делового оборота и судебной практики
Свыше 60	Высокий, принятие кардинальных мер налогового планирования вплоть до смены сферы деятельности

Сокращение налоговых обязательств, в результате проведенного налогового планирования, ведет к высвобождению финансовых ресурсов, использование которых должно направляться на улучшение финансового состояния организации.