

Международный консорциум «Электронный университет»

*Московский государственный университет экономики,
статистики и информатики*

Евразийский открытый институт

Н.Ю. Глубокова

Налоговое планирование

Учебно-методический комплекс

Москва 2008

УДК 336.22
ББК 65.261.4
Г 55

Глубокова Н.Ю. **НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ:**
Учебно-методический комплекс. – М.: Изд. центр ЕАОИ,
2008. – 64 с.

ISBN 978-5-374-00068-9

© Глубокова Н.Ю., 2008

© Евразийский открытый институт, 2008

Содержание

Цели и задачи изучения дисциплины	4
1. Понятие и виды уменьшения налогов.....	6
1.1. Общие положения уменьшения налогов	7
1.1.1. Сущность уменьшения налогов как социального явления	7
1.2. Виды уменьшения налогов.	9
1.3. Ответственность налогоплательщика за нарушение законодательства о налогах и сборах.....	11
2. Основы налогового планирования.....	15
2.1. Понятие и экономическое содержание налогового планирования.....	16
2.2. Виды налогового планирования	20
2.3. Принципы налогового планирования	21
2.4. Элементы налогового планирования	22
2.4.1. Учетная политика предприятий.	22
2.4.2. Налоговый календарь.....	31
2.4.3. Налоговые льготы.....	33
2.5. Этапы налогового планирования.	35
2.6. Пределы налогового планирования.	37
3. Оптимизация налоговых платежей.	39
3.1. Планирование налога на добавленную стоимость .	40
3.2. Планирование налога на прибыль предприятий....	43
3.3. Планирование налога на имущество.	46
Вопросы по дисциплине «Налоговое планирование» ...	49
Задачи	52
Тесты	55
Толковый словарь	58
Рекомендуемая литература	62

Цели и задачи изучения дисциплины

Изучение дисциплины «Налоговое планирование» направлено на формирование у студентов комплекса знаний по анализу налогов и их налогооблагаемых баз и принятия управленческих решений в области налогового планирования.

Основные задачи изучения дисциплины:

- анализ существующей налоговой системы Российской Федерации с позиции их налогооблагаемых баз;
- изучение принципов, элементов и этапов налогового планирования и его место в общем планировании предпринимательской деятельности;
- изучение существующих льгот и путей законного снижения налогового бремени.
- освоение основных способов минимизации налоговых платежей;
- отработка практических навыков по принятию решений в области оптимизации налоговых платежей.

Студенты получают знания и практические навыки, необходимые в бухгалтерии, планово-экономических, финансовых отделах предприятий.

Основные виды занятий и контроля

При изучении дисциплины используются следующие виды занятий: лекции, практические и семинарские занятия, семестровые консультации, предэкзаменационные консультации.

Основной формой активных методов обучения на практических занятиях являются расчеты суммы налоговых платежей и нахождение их оптимальных вариантов.

При изучении дисциплины предусмотрен итоговый контроль знаний студентов в форме экзамена.

Учебно-методическое обеспечение изучения дисциплины включает учебную программу, руководство по изучению

дисциплины, учебники, учебные пособия, специальную, нормативную и методическую литературу.

Знания, умения и навыки, которые должен приобрести студент в результате изучения дисциплины

После окончания обучения студент должен:

- знать основы налоговой системы Российской Федерации;
- знать налогооблагаемую базу налогов;
- знать основные способы снижения налоговых обязательств;
- уметь самостоятельно изучать нормативные документы, регламентирующие порядок исчисления и уплаты налогов;
- уметь рассчитывать суммы налоговых платежей и выбирать их оптимальный вариант.

Связь данной дисциплины с другими дисциплинами

В процессе обучения студенты должны знать:

- макроэкономику;
- микроэкономику;
- финансы предприятий;
- основы бизнеса;
- теорию бухгалтерского учета;
- бухгалтерский учет;
- общую теорию статистики;
- право;
- налоги и налогообложение.

Знания, полученные при изучении дисциплины, используются студентами на занятиях по следующим дисциплинам:

- финансовый анализ;
- финансовый менеджмент;
- аудит;
- налоговый учет и отчетность;
- ситуационный практикум по налогообложению.

ТЕМА 1

Понятие и виды уменьшения налогов

Изучив тему 1, студент должен знать:

- 1) дать характеристику уменьшению налогов;
- 2) раскрыть причины уклонения от уплаты налогов;
- 3) знать основные формы уклонения от уплаты налогов;
- 4) классифицировать модели поведения налогоплательщиков.
- 5) знать виды ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.

При изучении темы 1 необходимо:

1. Прочитать соответствующие разделы:
 - Брызгалин А.В. и др. Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика. М.: Юрайт-Издат, 2006;
 - Налоговое право: Учебник / Под ред. Пепеляева С.Г. М: Юрист, 2004.
2. Акцентировать внимание на понятиях: уклонение и избежание налога; налоговое планирование.

Цель:

изучение причин и форм уклонения от уплаты налогов, полномочия государственных органов по борьбе с уклонением от уплаты налогов.

1.1. Общие положения уменьшения налогов

1.1.1. Сущность уменьшения налогов как социального явления

Становление рыночных отношений актуализировало задачи управления финансовыми потоками, как в масштабах всего государства, так и применительно к отдельным территориям и предприятиям различных сфер экономики.

В ряду государственных доходов налогам отведено важнейшее место. Само существование государства неразрывно связано с налогами. Налоги составляют значительную часть денежного потока организаций.

Пока есть государство, пока есть частная собственность – государству будет требоваться финансирование за счет этой собственности в виде налогов, так как других достаточных источников для этого практически не существует.

Противодействие налогам как социально-экономическое явление, стремление налогоплательщика не платить налоги или платить их в меньшем размере, существовало и будет существовать до тех пор, пока будет существовать государство и налоги останутся основным источником формирования доходной части бюджета.

Данное явление объективно и не зависит от государственного строя, формы правления, качества налоговых законов и общественной морали. Оно обусловлено основной функцией налогов – фискальной, а также экономико-правовым содержанием налога – легального (на основе закона) принудительного и обязательного изъятия части собственности граждан и их объединений для государственных (публичных) нужд.

Налогоплательщики, в свою очередь, стремятся снизить свои налоговые обязательства перед бюджетом. Сама сущность налоговой системы заставляет искать механизмы построения деятельности таким образом, чтобы платить налоги максимально целесообразно.

Конкретных причин, непосредственно подталкивающих предпринимателей не платить налоги, достаточно много. В современной литературе выделяют следующие:

- **моральные (нравственно-психологические)** – порождаются существом и характером налоговых законов, а также налоговой системой в целом;
- **политические** – подталкивают к уклонению от налогообложения в случаях, когда государство неэффективно использует собранные налоги;
- **экономические** – можно подразделить на две группы: причины, зависящие от финансового состояния налогоплательщика, и причины, порожденные общеэкономической конъюнктурой;
- **технико-юридические (правовые)** – сложность налоговой системы препятствует эффективности налогового контроля и создает возможности предприятию избежать уплаты налогов.

Попытки уклонения от уплаты налогов представляют собой древнее и весьма распространенное явление во всем мире. Способы его практической реализации развивались вместе с налогообложением в такой мере, что позволили сформулировать закон роста сопротивления налогу при постоянном росте государственных расходов. В истории известно немало случаев, когда непосильное налоговое бремя приводило к бунтам и восстаниям.

В этой связи стремление налогоплательщика снизить свои налоговые платежи стали рассматривать как самостоятельное объективное социально-экономическое явление, используя при этом различные термины. В общем смысле оно рассматривается как целенаправленные действия налогопла-

тельщиков, позволяющие им избежать или в определенной степени уменьшить выплату налогов или сборов.

Уменьшение налогов рассматривают как двойственное явление: с одной стороны – это стремление налогоплательщика избежать налога, а с другой – стремление государства не допустить сокращения поступления налоговых платежей в бюджет.

Для этого явления характерна активная позиция налогоплательщика, предпринимающего определенные шаги по снижению своих налоговых обязательств.

Признание объективности и неизбежности уменьшения налогов позволяет не только бороться с этим явлением, но и регулировать его в рамках законодательства.

Вступление в силу Налогового Кодекса РФ позволило государству перейти к регулированию объективного социально-экономического явления уклонения от уплаты налога в рамках законодательства. Налоговый Кодекс упорядочил процесс осуществления налогового контроля и расширил круг правовых способов защиты прав и интересов налогоплательщиков.

1.2. Виды уменьшения налогов

В мировой практике принято выделять следующие основные модели поведения налогоплательщика:

- уклонение от уплаты налогов;
- обход налогов;
- налоговое планирование;
- стандартный метод уплаты налогов, т.е. уплата налогов в соответствии с законодательством без применения специальных методов минимизации налоговых обязательств.

Последняя модель поведения налогоплательщика не предполагает предварительных расчетов и выбора оптимального налогообложения и, следовательно, не рассматривается как уменьшение налогов.

Уклонение от уплаты налогов и обход налогов появились в мировой практике вместе с формированием налогового права. Как правило, уклонение от уплаты налогов происходит в виде неуплаты налогов и сокрытия доходов, непредставления или несвоевременного представления документов, необходимых для исчисления налогов, незаконного использования предприятием налоговых льгот. При уклонении от уплаты налогов предприятие, являясь налогоплательщиком по закону, уменьшает свои налоговые обязательства запрещенными законом способами. (Данный термин введен в Российскую юридическую практику Уголовным Кодексом Российской Федерации).

Уклонение от уплаты налогов представляет собой уголовно наказуемое сознательное использование методов сокрытия учета доходов и имущества от налоговых органов, а также искажения бухгалтерской и налоговой отчетности.

Обход налогов (избежание налогов) возможен незаконными и законными способами.

К обходу налогов законными способами относят:

- 1) воздержание от совершения сделок, исполнение по которым ведет к необходимости уплачивать налоги;
- 2) получение дохода в формах, по которым предусмотрены льготы;
- 3) выезд налогоплательщика из страны для изменения места налоговой регистрации;
- 4) при возможности выбор таких сделок, которые влекут меньшие налоговые последствия.

Обход налогов незаконными способами возникает, например, в случае уклонения от регистрации налогоплательщика. Данный способ предусматривает использование запрещенных законом приемов и является налоговым правонарушением.

Налоговое планирование основано на законном снижении налоговых обязательств налогоплательщиков перед бюджетом за счет использования всех допустимых средств, приемов и способов. Одной из главных целей налогового планирования является минимизация налоговых платежей, при

реализации которой характерно активное поведение налогоплательщика. Оно заключается в разработке и внедрении различных законных схем снижения налоговых платежей, за счет применения методов стратегического планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Можно выделить 2 основных направления последствий налогового планирования для государства и для налогоплательщика:

- снижение объемов налоговых поступлений в бюджет, рост его дефицита, сокращение объема и качества государственных услуг, оказываемых населению;
- расширение финансовых возможностей налогоплательщиков и соответственно инвестиционной и инновационной деятельности, что в конечном итоге приводит к увеличению налоговой базы.

Следует отметить, что государству не выгодно расширение возможностей налогового планирования, и оно проводит определенную ограничительную политику в данном направлении. Основы налогового планирования будут рассмотрены в следующем разделе данного пособия.

1.3. Ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах

За невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на налогоплательщика обязанностей по уплате налогов и сборов он несет ответственность в соответствии с законодательством. При этом система ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах, наряду с традиционными мерами административной и уголовной ответственности включает в себя также собственно налоговую ответственность как разновидность финансовой ответственности. В последнее время эта точка зрения нашла достаточно большое распространение в финансово-правовой науке, налоговая ответственность рассматривается как разновидность са-

мостоятельного вида юридической ответственности – финансовой ответственности.

В основу разграничения ответственности налогоплательщиков положен соответствующий вид нарушения законодательства о налогах и сборах, за которые эта ответственность предусматривается. Все нарушения законодательства о налогах и сборах, подразделяются на три основных вида: налоговые правонарушения; нарушения законодательства о налогах и сборах, содержащие признаки административного правонарушения (налоговые проступки); нарушения законодательства о налогах и сборах, содержащие признаки преступления (налоговые преступления). В этой связи можно говорить и о трех видах ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах, соответственно это – финансовая (налоговая), административная и уголовная ответственность.

Так в соответствии с НК РФ к налоговым правонарушениям отнесены:

- нарушение срока постановки на учет в налоговом органе;
- уклонение от постановки на учет в налоговом органе;
- нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счетов в банке;
- непредставление налоговой декларации;
- грубое нарушение правил учета доходов и расходов объектов налогообложения;
- неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора);
- невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов;
- несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест;
- непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля;
- неправомерное несообщение сведений налоговому органу;
- нарушение порядка регистрации объектов игорного бизнеса.

Кроме этого в Налоговом кодексе содержатся статьи, устанавливающие ответственность за правонарушения, которые в полной мере не относятся к налоговым, но затрагивают нормы законодательства о налогах и сборах, в частности:

- за неявку либо уклонение от явки без уважительной причины лица, вызываемого по делу о налоговом правонарушении в качестве свидетеля;
- за неправомерный отказ свидетеля от дачи показаний, дачи заведомо ложных показаний, а также эксперта, переводчика или специалиста за отказ от участия в проведении налоговой проверки, дачу экспертом заведомо ложного заключения или осуществление переводчиком заведомо ложного перевода;
- за неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) сведений, которые это лицо должно сообщить налоговому органу.

В Кодексе об административных правонарушениях содержатся следующие юридические составы правонарушений, посягающих на отношения в области налогообложения:

- нарушение срока постановки на учет в налоговом органе;
- нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке или иной кредитной организации;
- нарушение срока представления налоговой декларации;
- непредставление сведений, необходимых для осуществления налогового контроля;
- нарушение порядка открытия счета налогоплательщику;
- нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора (взноса);
- неисполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента;
- грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности.

При сравнении юридических составов правонарушений в НК РФ и КоАП РФ несмотря на некоторые совпадения, от-

личия этих правонарушений заключаются в их субъектном составе.

В уголовном законодательстве РФ в настоящее время криминализировано три вида налоговых преступлений:

- уклонение от уплаты налоговых платежей;
- нарушение обязанностей по удержанию и перечислению налоговых платежей;
- воспрепятствование принудительному взысканию налоговых платежей.

Уголовная ответственность, предусмотренная статьями 198 и 199 УК РФ, наступает только в том случае, если уклонение от уплаты налогов или сборов было произведено путем:

- непредставления налоговой декларации;
- непредставления иных документов, представление которых в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах является обязательным;
- включения в налоговую декларацию или иные документы заведомо ложных сведений.

Вопросы:

1. Законные и незаконные способы уменьшения налоговых обязательств.
2. Признаки налоговой минимизации.
3. Возможности обхода налогов за счет метода обложения и способа исчисления и уплаты налога.
4. Взаимосвязь учета и отчетности с налоговым планированием.
5. Последствия налогового планирования.

На семинарских занятиях необходимо:

1. Обсудить основные формы уклонения от уплаты налогов.
2. Провести анализ понятий, связанных с уменьшением налогов.

ТЕМА 2

Основы налогового планирования

Изучив тему 2, студент должен:

- 1) дать определение налоговому планированию;
- 2) знать основные компоненты налогового планирования;
- 3) определить экономическую целесообразность налогового планирования;
- 4) знать виды налогового планирования;
- 5) знать основные принципы планирования налоговых платежей;
- 6) дать характеристику основным элементам налогового планирования:
 - учетной политике организации;
 - налогового календаря;
 - налоговыми льготам;
- 7) уметь выделить основные элементы учетной политики организации для целей налогообложения;
- 8) знать содержание основных этапов налогового планирования;
- 9) определить пределы налогового планирования.
- 10) определить отличие оптимизации от минимизации налогов;
- 11) сформулировать основные полномочия государственных органов по борьбе с уклонением от уплаты налогов.

При изучении темы 2 необходимо:

1. Прочитать соответствующие разделы:
 - Вылкова Е.С., Романовский М.В. Налоговое планирование. – Спб: Питер, 2004;

- Брызгалин А.В. и др. Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика. М.: Юрайт-Издат, 2006;
 - Налоговое право: Учебник / Под ред. Пепеляева С.Г. М.: Юрист, 2004.
2. Акцентировать внимание на понятии налогового планирования, содержании его этапов, раскрытии принципов налогового планирования.

Краткое содержание

1. Понятие налогового планирования.
2. Экономическое содержание налогового планирования.
3. Виды налогового планирования.
4. Принципы налогового планирования.
5. Элементы налогового планирования.
6. Пределы налогового планирования.

Цель:

определение понятия и экономической сущности налогового планирования, изучение основных принципов и этапов налогового планирования.

2.1. Понятие и экономическое содержание налогового планирования

Налоговое планирование для организаций является составной частью стратегического финансового планирования предпринимательской деятельности и бизнес-плана. В последнее время налоговое планирование рассматривают как составную часть налогового менеджмента.

Основное содержание налогового планирования определяется как планирование налоговых обязательств путем регулирующего воздействия на элементы налогов, как деятельность налогоплательщика по уменьшению налоговых обязательств.

Существует множество определений налогового планирования. Так, в иностранных публикациях под налоговым планированием понимают особую организацию деятельности налогоплательщика с целью минимизации его налоговых обязательств в течение длительного времени, способами, не связанными с нарушением действующего законодательства.

Следует отметить характерные черты налогового планирования. Прежде всего – это особая организация предпринимательской деятельности налогоплательщика. Целью такой деятельности является минимизация налоговых обязательств. Эта деятельность налогоплательщика рассчитана на длительный период времени. При осуществлении деятельности не допускается использование методов, связанных с нарушением налогового законодательства.

Под соблюдением законодательства понимают:

- 1) соблюдение точности расчета налогов в соответствии с действующими нормами законодательства;
- 2) соблюдение сроков уплаты налогов в соответствии с действующими нормами.

В некоторых источниках понятие налогового планирования отождествляется с понятием налогового менеджмента, компонентами которого являются минимизация и оптимизация налогов.

Под минимизацией налогов следует понимать не только абсолютное уменьшение налогов, но и целенаправленную деятельность, целью которой является перевод бизнеса в более благоприятные условия хозяйствования (так как абсолютная минимизация приведет к нулевой величине налоговых платежей). Минимизация может быть по одному, нескольким или по большинству налогов.

Под оптимизацией налогов понимают разновидность экономической деятельности, предполагающей увеличение финансовых результатов при экономии налоговых расходов. При оптимизации налогов происходит контроль соотношения динамики налоговых платежей и динамики выручки организации.

Сущность налогового планирования связана с признанием за каждым налогоплательщиком права применять все допустимые законом средства, приемы и способы, включая пробелы в законодательстве, для максимального сокращения налоговых обязательств.

Налоговый Кодекс РФ указывает, что «налогоплательщик имеет право использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах». Также в Кодексе провозглашена «презумпция невиновности» налогоплательщиков, и данный принцип дополняется следующими важными правилами:

- все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика¹;
- налогоплательщик вправе не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов и их должностных лиц, не соответствующие НК РФ или иным федеральным законам.²

В основе налогового планирования лежит максимально полное и правильное использование всех установленных законом льгот и преимуществ, а также оценка позиции налоговых органов и учет основных направлений налоговой, бюджетной и инвестиционной политики государства.

Возможность налогового планирования обусловлена следующими причинами:

- 1) естественным стремлением хозяйствующих субъектов сберечь свои доходы и сократить расходы;
- 2) расширением производственной и коммерческой деятельности без привлечения внешних (заемных) источников финансирования;
- 3) рыночной конкуренцией и стремлением предприятий выжить;
- 4) заинтересованностью государства в предоставлении определенных общих и специальных налоговых льгот в це-

¹ Ст. 3 часть 1 НК РФ.

² Пункт 11 часть 1 статья 21 НК РФ.

лях регулирования социально-экономического развития, стимулирования той или иной сферы производства, группы налогоплательщиков.

При реализации методов налогового планирования налогоплательщиков в первую очередь интересует эффективность мероприятий налогового планирования и связанные с ними риски.

Под рисками налоговой оптимизации понимают возможность понести финансовые потери, связанные с этим процессом, выраженные в денежной форме, например, взыскание недоимок и штрафные санкции, расходы на адвокатов и т.п.

Поскольку налоговое планирование рассматривается как особый вид экономической деятельности, то, как любая экономическая деятельность, она предполагает наличие определенных затрат и не может быть бесплатной. Это могут быть затраты на налоговые консультации, разработку налоговых схем и т. п.

Соотношение налоговых расходов, стоимости налоговой оптимизации и рисков налогоплательщика при налоговой минимизации определяют экономическую целесообразность применения налогоплательщиком методов налогового планирования. Считается, что налоговое планирование экономически выгодно для налогоплательщика, если в совокупности расходы по налоговой минимизации, оптимизированные налоговые платежи и оценка рисков налогового планирования в денежном выражении окажутся существенно меньше, чем величина налогов до оптимизации.

В рамках отдельной организации налоговое планирование представляет собой весьма полезный инструмент управления, который способен существенно влиять на прибыльность организации и напрямую затрагивать безопасность руководителей организации, которые могут быть привлечены к различным видам ответственности.

2.2. Виды налогового планирования

В последнее время виды налогового планирования различают в зависимости от законности действий налогоплательщика и степени налоговой нагрузки. На практике выделяют три вида налогового планирования: классическое, оптимизационное и противозаконное.

Классическое налоговое планирование заключается в планировании правильной и своевременной уплаты налогов.

Оптимизационное (минимизационное) налоговое планирование предполагает, что налогоплательщик планирует и организует свою экономическую деятельность так, чтобы платить по возможности меньше налогов, используя методы, не противоречащие действующему законодательству. При этом в организации снижается коэффициент налоговой нагрузки.

Вульгарное (противозаконное) налоговое планирование основано на том, что налогоплательщик применяет противозаконные методы для уменьшения налоговых платежей. Такое планирование достаточно тесно связано с криминализацией бизнеса (в связи с этим, его правомерно было бы рассматривать как обход (избежание) налогов, а не налоговое планирование).

В зависимости от длительности периода и характера решаемых задач различают стратегическое и текущее налоговое планирование.

Стратегическое налоговое планирование определяет долговременный курс предприятия по законному снижению налоговых расходов и предусматривает решение крупномасштабных задач, которые встают перед организацией чаще всего на этапе ее создания.

Текущее налоговое планирование ориентировано на решение задач текущей деятельности организации по вопросам конкретного периода деятельности налогоплательщика.

В зависимости от стадии финансово-хозяйственного цикла организации различают: налоговое планирование на стадии создания организации, в период существования организации, в период ликвидации предприятия.

В зависимости от размера территории, на которой налогоплательщик осуществляет свою деятельность, налоговое

планирование может быть международным, национальным, местным.

В зависимости от уровня управления налоговое планирование может подразделяться на планирование на макро- и микроуровне.

В зависимости от типа налогоплательщика налоговое планирование может быть корпоративным или индивидуальным. В свою очередь, корпоративное налоговое планирование подразделяется на внутреннее и внешнее. Внешнее планирование осуществляют собственники организации, а внутреннее – службы организации (бухгалтерия, юридический отдел, финансовый отдел).

2.3. Принципы налогового планирования

При осуществлении планирования налоговых платежей налоговому менеджеру необходимо руководствоваться следующими принципами:

- Принцип законности. Налоговое планирование должно быть как можно более перспективным и не только опираться на действующее законодательство, но и учитывать возможности его развития.
- Принцип комплексного расчета экономии и потерь. При формировании того или иного способа налоговой оптимизации должны быть проанализированы все существенные аспекты операции, а также деятельности предприятия в целом. Нельзя минимизировать налоги без учета последствий, которые могут возникнуть в результате такой минимизации. Во-первых, всестороннему анализу должны быть подвергнуты возможные последствия конкретного метода с точки зрения всей совокупности налогов. Во-вторых, при выборе метода налогового планирования необходимо учитывать требования иных отраслей законодательства (таможенного, валютного и т. д.).
- Принцип оптимальности – предполагает, что уменьшение налогов не должно наносить ущерб или вред предпри-

ятию, интересам его собственников. Кроме того, следует учитывать, что наиболее эффективные результаты налоговая оптимизация приносит при использовании всех методов в целом.

При осуществлении налоговой оптимизации должно уделяться пристальное внимание документальному оформлению операций.

2.4. Элементы налогового планирования

Элементами налогового планирования являются:

1. Стратегия оптимизации налоговых обязательств;
2. Учетная политика организации;
3. Налоговый календарь;
4. Контроль дебиторской задолженности;
5. Контроль состояния бухгалтерского и налогового учета и отчетности;
6. Постоянный мониторинг налоговых льгот.

2.4.1. Учетная политика предприятий

Несмотря на строгость налогового и финансового законодательства, у руководства предприятия существуют возможности выбора наиболее приемлемых сроков, способа расчета и уплаты налогов, учета иных показателей, имеющих значение для определения суммы налоговых обязательств предприятия. Одним из эффективных условий оптимизации налоговых платежей является учетная политика организации. Она влияет на финансовые результаты деятельности предприятия, отраженные в учете, а, следовательно, и на величину налоговых платежей. От учетной политики зависит насколько эффективной, оперативной и гибкой будет дальнейшая деятельность предприятия.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета разрабатывается в соответствии с Положением по бухгалтерскому

учету¹. Данное Положение устанавливает основы формирования (выбора и обоснования), раскрытия (придания гласности) и изменения учетной политики организаций. В этом документе дано и определение учетной политики: **учетная политика** – совокупность выбранных предприятием способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности².

В соответствии с ПБУ 1/98 учетная политика организации формируется главным бухгалтером организации и утверждается приказом руководителя. Особое внимание в приказе об учетной политике уделяется положениям, которые неоднозначно трактуются действующим законодательством.

В настоящее время организации должны оформлять не только учетную политику для целей бухгалтерского учета, но и учетную политику для целей налогообложения. Это могут быть два самостоятельных документа, но обе учетные политики могут быть утверждены одним приказом. В этом случае каждую из них следует выделить в отдельный раздел.

В пользу разработки самостоятельного документа, определяющего налоговую политику организации, говорят следующие обстоятельства:

- 1) элементы налогового учета в соответствии с выше приведенным определением учетной политики не являются элементами учетной политики для целей бухгалтерского учета;
- 2) налоговое законодательство прямо указывает в ст. 167 НК РФ на необходимость разработки самостоятельного документа;
- 3) по некоторым вопросам налоговое законодательство не содержит конкретных способов исчисления налогов, а лишь устанавливает общие нормы, (например, порядок

¹ «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 (утвержденным приказом Минфина РФ 09.12.98 г. № 60н).

² Кроме того, учетная политика регулируется Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н).

расчета НДС у комитента или покупателя, если посредник не является плательщиком НДС);

- 4) наличие противоречий и неточностей в налоговом законодательстве, которые, согласно п. 7 ст. 3 НК РФ, толкуются в пользу налогоплательщика.

В НК РФ ч. 1 введено понятие учетной политики для целей налогообложения (ст. 11) – это выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых НК способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

Налоговый учет представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

Порядок оформления и применения учетной политики для целей налогообложения впервые появился в ст. 167 НК РФ главы 21 «Налог на добавленную стоимость», а затем был дополнен новыми нормами, введенными ст. 313 главы 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций».

В соответствии с п. 12 ст. 167 НК РФ принятая организацией учетная политика для целей налогообложения утверждается соответствующим приказом, распоряжением руководителя организации и применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения соответствующим приказом (распоряжением). Учетная политика для целей налогообложения, принятая организацией, является обязательной для всех обособленных подразделений организации.

Учетная политика для целей налогообложения вновь созданной организации утверждается не позднее окончания первого налогового периода и считается применяемой со дня создания организации.

Ст. 313 НК РФ устанавливает, что система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Порядок ведения

налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом.

Ст. 313 НК РФ определен порядок изменения учетной политики для целей налогообложения. В соответствии с указанной статьей изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения может осуществляться в случаях изменения законодательства и изменения применяемых методов учета. При этом решения о любых изменениях отражаются в учетной политике, утверждаются приказом и применяются с начала налогового периода.

При осуществлении налогоплательщиком новых видов деятельности НК РФ предусмотрена возможность внесения дополнений в учетную политику. В этом случае он обязан определить и отразить в данной учетной политике принципы и порядок отражения этих видов деятельности в целях налогообложения.

При формировании учетной политики по конкретному вопросу для ведения налогового учета налогоплательщик должен осуществить выбор одного из нескольких способов, допускаемых законодательством. В учетную политику не включаются нормы, единые для всех налогоплательщиков; в ней должны содержаться только те способы налогового учета, по которым налогоплательщику необходимо сделать выбор, либо которые необходимо сформировать самостоятельно. Формировать учетную политику целесообразно по отдельным налогам.

В учетной политике выделяют организационно-технические и методологические способы ведения налогового учета. К *организационно-техническим способам* относят способы организации самого технологического процесса, которые устанавливают:

- 1) организацию работы структурного подразделения, занятого ведением налогового учета в организации (это может быть как бухгалтерская, так и налоговая службы организации);

- 2) состав, форму и способы формирования аналитических регистров;
- 3) организацию документооборота, порядок хранения документов налоговой отчетности и регистров налогового учета.

Методологические способы ведения налогового учета представляют собой способы формирования информации для правильного исчисления налогов и сборов. Это выбранные организацией способы формирования налоговой базы.

По налогу на добавленную стоимость целесообразно выделить такой элемент учетной политики, как момент определения налоговой базы.

До 2006 г. налогоплательщики могли выбирать момент определения налоговой базы.

Статьей 167 НК РФ было установлено, что моментом определения налоговой базы в зависимости от принятой налогоплательщиком учетной политики для целей налогообложения, если иное не предусмотрено п.п. 6-11 ст. 167 НК РФ, являются:

- 1) для налогоплательщиков, утвердивших в учетной политике момент определения налоговой базы по мере отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов, – день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг);
- 2) для налогоплательщиков, утвердивших в учетной политике момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств, – день оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг).

Начиная с 2006 г. фактически ликвидируется право налогоплательщиков выбирать момент определения налоговой базы: обязанность по уплате налога, в общем случае, будет возникать на момент отгрузки товаров, работ или услуг. В этой связи организации могут не вносить этот элемент в учетную политику.

Организации могли выделять элемент учетной политики «налоговый период по НДС». В соответствии с п. 2 ст. 163 НК РФ для налогоплательщиков (налоговых агентов) с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации

товаров (работ, услуг) без учета налога, не превышающими 2 млн. руб., налоговый период устанавливался как квартал. Для остальных налогоплательщиков (налоговых агентов) налоговый период устанавливается как календарный месяц.

Однако с 2008 года для всех налогоплательщиков установлен единый налоговый период как квартал. В связи с этим выделение этого элемента учетной политики также потеряло смысл.

В настоящее время в учетной политике может быть выделен такой элемент как порядок ведения отдельного учета при исчислении НДС. В п. 4 ст. 170 закреплена обязанность организации вести отдельный учет сумм НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), в т. ч. основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления как облагаемых, так и необлагаемых налогом операций. При отсутствии у налогоплательщика отдельного учета сумма НДС вычета не подлежит и в расходы, принимаемые для исчисления налога на прибыль организаций, не включается.

В соответствии с главой 21 отдельный учет должен вестись:

- при осуществлении операций, подлежащих и неподлежащих налогообложению ;
- при применении различных налоговых ставок налоговая база определяется отдельно по каждому виду товаров, работ, услуг, облагаемых по разным ставкам;
- при осуществлении как облагаемых, так и освобожденных от налогообложения операций входной НДС предъявляется к вычету или учитывается в стоимости товаров (работ, услуг), основных средств и НМА в пропорции, определяемой исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период. В приказе об учетной политике целесообразно раскрыть порядок ведения отдельного учета.

Налогоплательщики могут выделить такой элемент учетной политики по НДС как «освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика» в соответствии со ст. 145 НК РФ.

В некоторых случаях в учетной политике может быть выделен элемент учетной политики, связанный с отказом от освобождения некоторых операций от НДС на срок не менее одного года в соответствии с п. 5 ст. 149 НК РФ.

По налогу на прибыль по элементу «порядок уплаты авансовых платежей» в соответствии со ст. 286 НК РФ, организация может по своему выбору утвердить один из трех способов уплаты авансовых платежей по прибыли внутри года, а именно:

- 1) уплата налога ежемесячными авансовыми платежами, исчисленными исходя из фактически полученной прибыли;
- 2) уплата налога ежемесячными авансовыми платежами, исчисленными исходя из прибыли, полученной за прошлый квартал;
- 3) уплата налога ежеквартальными авансовыми платежами, которая предусмотрена для отдельных категорий налогоплательщиков.

Если у организации есть обособленные подразделения, то необходимо определить показатель для расчета доли прибыли, приходящейся на это обособленное подразделение.

Важным элементом по налогу на прибыль является выбор налогоплательщиком метода признания доходов и расходов. Выбор даты получения дохода и осуществления расхода по кассовому методу имеют возможность те организации, у которых в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров, работ, услуг, без НДС не превышает одного миллиона рублей за каждый квартал.

Достаточно важным является и элемент учетной политики «Налоговый учет по амортизируемому имуществу».

Налогоплательщик вправе выбрать линейный или нелинейный метод начисления амортизации.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = \frac{1}{\pi} \times 100\%,$$

где К – норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

π – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При применении нелинейного метода норма амортизации объекта амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = \frac{2}{\pi} \times 100\%,$$

где К – норма амортизации в процентах к остаточной стоимости, применяемая к данному объекту амортизируемого имущества;

π – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При этом с месяца, следующего за месяцем в котором остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества достигнет 20% от первоначальной стоимости этого объекта, амортизацию по нему определяют в следующем порядке:

- 1) остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества в целях начисления амортизации фиксируется как его базовая стоимость для дальнейших расчетов;
- 2) сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении данного объекта амортизируемого имущества определяется путем деления базовой стоимости данного объекта на количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования данного объекта.

При начислении амортизации налогоплательщики могут применять понижающий и специальные коэффициенты, что должно быть обязательно отражено в учетной политике организации.

Дополнительно налогоплательщик имеет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10% первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов,

понесенных в случае достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств. Такое право у специалистов получило название «амортизационная премия».

Для планирования налоговых платежей налогоплательщик может предусмотреть создание различных резервов:

- 1) резерв на предстоящую оплату отпусков;
- 2) резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет¹;
- 3) резерв под предстоящие ремонты основных средств;
- 4) резерв на формирование расходов по сомнительным долгам

Создание резервов позволяет производить учет расходов равномерно с начала года налогового периода, тем самым увеличивая расходы и уменьшая налоговую базу для исчисления налога на прибыль.

При создании резервов на предстоящую оплату отпусков организации обязаны составить специальную смету, в которой отражается расчет ежемесячных отчислений в указанный резерв, исходя из сведений о предполагаемой годовой сумме расходов на оплату отпусков, включая сумму ЕСН с этих расходов. При этом процент отчислений в этот резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на оплату отпусков к предполагаемому годовому размеру расходов на оплату отпусков. Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков работников должен быть уточнен исходя из количества дней неиспользованного отпуска, среднедневной суммы расходов на оплату труда работников (с учетом установленной методики расчета среднего заработка) и обязательных отчислений ЕСН.

Резерв под предстоящие ремонты основных средств создается на основании ст. 324 НК РФ. В сумму создаваемого резерва включается стоимость запасных частей и расходных материалов, используемых для ремонта, расходов на оплату труда работников, осуществляющих ремонт и прочих расходов,

¹ Порядок создания 1 и 2 резервов определен ст. 324.1 гл. 25 НК РФ.

связанных с ведением указанного ремонта собственными силами, а также с учетом затрат на оплату работ, выполненных сторонними силами. Отчисления в создаваемый резерв рассчитываются исходя из совокупной стоимости основных средств и нормативов отчислений, утвержденных налогоплательщиком самостоятельно в учетной политике организации. Предельная сумма отчислений в этот резерв не может превышать среднюю величину фактических расходов на ремонт, сложившихся за последние три года.

Порядок создания резерва на формирование расходов по сомнительным долгам установлен ст. 269 НК РФ. Создание этого резерва осуществляется на основе проведения инвентаризации и выявления суммы сомнительных долгов. *Сомнительным долгом* признается любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в срок, установленный договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнюю дату отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности следующим образом:

- по сомнительным долгам со сроком возникновения свыше 90 дней – в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной задолженности;
- по сомнительным долгам со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) в сумму создаваемого резерва включается 50% от суммы выявленной задолженности;
- сомнительные долги со сроком возникновения до 45 дней сумму создаваемого резерва не увеличивают.

2.4.2. Налоговый календарь

Налоговый календарь предназначен для прогнозирования и контроля правильности исчисления налогов, а также соблюдения сроков уплаты налогов и соблюдения сроков предоставления отчетности, поскольку в противном случае это может вызвать штрафные санкции. Налоговый календарь представляет собой план годовых платежей, предусматривающий не толь-

ко календарные сроки уплаты налогов, но и наличие денежных средств, необходимых для осуществления платежей.

С помощью налогового календаря у налогоплательщика появляется возможность координировать денежные потоки организации.

Последовательность расчетов плана налоговых платежей может быть представлена следующим образом:

1. Расчет налогов, облагаемой базой для которых является выручка от реализации.
2. Расчет налогов, облагаемой базой для которых является фонд оплаты труда.
3. Расчет налогов на основании заявок на расходы.
4. Плановые налоговые платежи.
5. Расчет налога на прибыль организации.

Для своевременного исполнения налоговых обязательств рекомендуется провести следующее:

1. В соответствии с налоговым календарем накануне платежа установить лимиты неснижаемых остатков на расчетном счете.
2. Оценить динамику прироста остатка денежных средств.
3. При возникновении угрозы неисполнения обязательства прекратить все платежи по расчетному счету.
4. Платежи по другим направлениям расходов осуществлять только в пределах превышения денежных средств над неснижаемым остатком.
5. За 2 дня до платежа подготовить платежные поручения на оплату налогов.
6. При разноске банковских документов целесообразно формировать данные об уплаченных налогах.
7. Формировать сальдо отклонений от плановых значений соответствующих показателей.

Необходимо отметить, что в настоящее время налоговый менеджер имеет возможность выбрать наиболее удобную готовую электронную версию налогового календаря (к примеру, представленную в таких базах данных, как «Гарант», «Консультант +»).

2.4.3. Налоговые льготы

Одним из элементов налога, на который воздействует налогоплательщик, являются налоговые льготы, нормативное определение которых содержит ст. 56 НК РФ. **Налоговыми льготами** признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налог или сбор, либо уплачивать их в меньшем размере.

В зависимости от того, изменение каких элементов налога предполагает та или иная налоговая льгота и с учетом характера этих изменений различают:

- изъятие;
- скидки;
- понижение ставки налога;
- изменение срока уплаты налога;
- реструктуризация по налогам и сборам, пеням и штрафам;
- освобождение от налогообложения.

Изъятие предоставляет налогоплательщику право исключить из налоговой базы отдельные объекты налогообложения или их части.

Скидки дают право налогоплательщику уменьшить налоговую базу на сумму вычетов.

Понижение ставки налога предусматривает уплату налога по ставкам меньшим, чем установлено в общем порядке.

Изменение срока уплаты налога представляет собой перенос срока уплаты налога на более поздний срок. Формами изменения срока уплаты налога являются:

- *отсрочка* по уплате налога может быть от одного до шести месяцев с единовременной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности;
- *рассрочка* по уплате налога может составлять от одного до шести месяцев, с поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности;
- *налоговый кредит* предусматривает изменение срока уплаты налога от трех месяцев до одного года (с 2007 года отменен);

- *инвестиционный налоговый кредит* представляет собой такое изменение срока уплаты налога, при котором организации предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшить свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов. Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен на срок от одного года до пяти лет и предусмотрен по налогу на прибыль организации, а также по региональным и местным налогам.

Реструктуризация задолженности по налогам и сборам, пеням и штрафам дает возможность отсрочки исполнения обязанности по уплате налогов и сборов, штрафов и пени.

Освобождение от налогообложения может быть частичным или полным и предусматриваться на определенный срок либо бессрочно.

Помимо льгот, которые предусмотрены для отдельных категорий налогоплательщиков, НК РФ предусмотрены **специальные налоговые режимы**, под которыми понимают особый порядок исчисления и уплаты налогов в течение определенного периода времени, установленных Налоговым Кодексом и принимаемыми в соответствии с ним федеральными законами.

К специальным налоговым режимам отнесены упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства, система налогообложения в свободных экономических зонах, система налогообложения в закрытых административно-территориальных образованиях, система налогообложения при выполнении договоров и соглашений о разделе продукции. В НК РФ к специальным налоговым режимам отнесены система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), упрощенная система налогообложения, система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, а также система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции. Налогоплательщики могут планировать наиболее эффективный для них режим налогообложения.

2.5. Этапы налогового планирования

Принято выделять несколько этапов налогового планирования, каждый из которых, в свою очередь состоит из целого набора взаимосвязанных процедур. Встречается выделение 4 или 6 этапов налогового планирования, которые охватывают период до регистрации организации и период текущей деятельности предприятия.

Например, при выделении четырех этапов налогового планирования, характерными являются выполнение следующих работ:

- 1) На первом этапе, как правило, решается вопрос о выборе наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения как самой организации, так и ее руководящих органов, филиалов и дочерних компаний. При этом учитывается не только налоговый режим, предоставляемый местным законодательством, но и возможность и условия предоставления налоговых кредитов и иных специальных льгот, возможность безналогового перевода доходов из одной страны в другую, условия налоговых соглашений и т. п.
- 2) На втором этапе производится выбор оптимальной для конкретных целей деятельности организационно-правовой формы юридического лица или формы предпринимательства без образования юридического лица.
- 3) Сущность третьего этапа налогового планирования состоит в максимально полном и правильном использовании налоговых преимуществ и льгот при текущей предпринимательской деятельности. Производится анализ форм сделок, выбор форм оплаты труда и реализации социальной политики предприятия; правильное использование льгот по основным видам налогов, оперативное реагирование на изменение налогового законодательства и т.п.
- 4) На четвертом этапе решается вопрос о рациональном размещении активов и прибыли предприятия с учетом

не только предполагаемой доходности инвестиций, но и налогов, уплачиваемых при получении этого дохода.

Необходимо отметить, что неотъемлемой составляющей этапов налогового планирования является построение **налогового поля предприятия**, под которым понимают таблицу, в которой каждый налог описывается с помощью элементов налога, например, налоговой базы, налоговой ставки и т.д.

Следует отметить, что первый и второй этапы планирования – до регистрации предприятия – как правило, имеют место лишь один раз при создании организации либо при существенных изменениях условий ее деятельности, в то время как текущее налоговое планирование (3, 4 этапы) предполагает контроль обоснованности применения налоговых льгот к каждой сделке.

В некоторых источниках предлагается выделять этапы налогового планирования, связанные с:

- 1) анализом видов и направлений деятельности организации;
- 2) выбором месторасположения организации;
- 3) анализом организационно-правовых форм предприятия;
- 4) анализом использования льгот по налогу;
- 5) анализом проводимых сделок с точки зрения минимизации налогов;
- 6) рациональное размещение активов и полученных доходов с учетом минимизации налогов.

Порядок проведения налогового планирования текущей деятельности предполагает:

- 1) анализ хозяйственной деятельности налогоплательщика;
- 2) определение основных налоговых проблем;
- 3) разработку и планирование налоговых схем;
- 4) подготовку и реализацию налоговых схем;
- 5) включение результатов в отчетность и ожидание реакции контрольных органов.

2.6. Пределы налогового планирования

Все права налогоплательщиков должны быть гарантированы, а исполнение обязанностей обеспечено пресечением неправомерных действий. Применение мер, направленных на пресечение налоговых нарушений, позволяет определить предел налогового планирования, т. е. ту грань, за которой деятельность по уменьшению налоговых обязательств налогоплательщика перестает быть правомерной.

Принято выделять три группы методов ограничения налогового планирования:

- законодательные ограничения;
- административное воздействие;
- судебные доктрины.

К *законодательным ограничениям* относят меры, направленные на предотвращение уклонения от уплаты налогов. Эти ограничения устанавливаются в законах о налогах и представляют, по сути, совокупность обязанностей налогоплательщика.

Меры *административного воздействия*, применяемые налоговыми органами, являются своего рода инструментами, при помощи которых достигается возможность оперативного вмешательства налоговых органов в деятельность налогоплательщиков, направленную на уклонение от уплаты налогов.

Специальные *судебные доктрины*, которые выработаны мировой практикой, применяются судами для признания сделок не соответствующими требованиям законодательства по мотивам их заключения с целью уклонения от уплаты налогов или незаконного обхода налогов.

Доктрина «существо над формой» направлена на определение налоговых последствий мнимых сделок, т.е. сделок, совершенных лишь для вида, без намерения создать соответствующие ей правовые последствия. Концепция, лежащая в основе этой доктрины, состоит в том, что юридические последствия, вытекающие из сделки, определяются ее существом в большей степени, чем формой.

Суть доктрины «деловая цель» состоит в том, что сделка, дающая определенные налоговые преимущества ее сторонам, может быть признана недействительной, если не достигнет цели. При этом достижение налоговой экономии не признается деловой целью сделки.

Доктрина «сделки по шагам» служит для определения налоговых последствий притворных сделок, под которыми понимают сделки, заключаемые сторонами для вида с целью прикрыть другую сделку, которую стороны в действительности желают заключить. Суд при рассмотрении конкретной сделки как бы устраняет промежуточные операции, проведенные сторонами, и рассматривает только фактические результаты сделки.

Вопросы:

1. Сущность налогового планирования.
2. Налоговое планирование на макро- и микроуровнях.
3. Индивидуальное и корпоративное налоговое планирование.
4. Задачи налогового планирования.
5. Характеристика этапов налогового планирования.
6. Пределы налогового планирования.

На семинарских занятиях необходимо:

1. Провести сравнительный анализ существующих определений налогового планирования.
2. Обсудить основные задачи налогового планирования на различных этапах существования предприятия.
3. Определить необходимость специальных методов, ограничивающих применение налогового планирования.
4. Определить необходимость налогового планирования на примере конкретного налогоплательщика.
5. Определить наличие налоговой экономии при выборе наиболее оптимального варианта ведения учета, установленного в учетной политике организации.

ТЕМА 3

Оптимизация налоговых платежей

Изучив тему 3, студент должен:

- 1) знать нормативную базу, определяющую порядок исчисления и уплаты налогов;
- 2) знать льготы и особенности их применения по налогам;
- 3) уметь исчислить и минимизировать суммы налоговых платежей.

При изучении темы 3 необходимо:

1. Прочитать соответствующие разделы:
 - Налоговый Кодекс РФ. Части 1 и 2;
 - Вылкова Е.С., Романовский М.В. Налоговое планирование. Спб: Питер, 2004.
 - Медведев А.Н. Оптимизация налогообложения в 2002 году. М.: МЦФЭР, 2002.
2. Акцентировать внимание на элементах налога, воздействию на которые налогоплательщик может снизить свои налоговые обязательства.

Краткое содержание:

1. Особенности налога на добавленную стоимость и льгот по налогу. Порядок возмещения НДС из бюджета.
2. Основы планирования налога на прибыль. Порядок формирования производственных затрат для включения их в себестоимость продукции. Льготы по налогу на прибыль организаций. Порядок уплаты налога.
3. Налог на имущество организаций – пути сокращения налогооблагаемой базы.
4. Налог на доходы физических лиц. Направления планирования. Единый социальный налог.

Цель:

изучение оптимизации конкретных налогов.

3.1. Планирование налога на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость является одним из наиболее трудных для понимания, сложных для исчисления и уплаты. В Российской Федерации НДС был введен в 1992 г., фактически заменив прежние налог с оборота и налог с продаж.

Понятие добавленной стоимости представляет собой совокупность того, что конкретный производитель добавил к стоимости ресурсов, полученных извне. НДС представляет собой форму изъятия части добавленной стоимости на всех стадиях производства, определяемой как разница между реализованными товарами (работами, услугами) и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

Данный налог регулируется Налоговым кодексом. Именно он определяет объект налогообложения, налоговую базу, ставки, льготы, налоговый период, сроки и порядок уплаты НДС.

Сумма НДС, подлежащая внесению в бюджет, определяется как разница между суммами налога, полученными от по-

купателей за товары (работы, услуги) и суммами налога, уплаченными поставщикам за материальные ресурсы, стоимость которых относится на издержки производства и обращения.

Кроме того, налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога на налоговые вычеты. Если сумма налоговых вычетов в каком-либо налоговом периоде превышает общую сумму налога, полученную налогоплательщиком от покупателей, то налог в бюджет не уплачивается. При этом разница между суммой налоговых вычетов и общей суммой признается как сумма излишне уплаченного налога и подлежит учету в пользу текущих или предстоящих в следующем налоговом периоде платежей по этому налогу, либо возвращается налогоплательщику в установленном порядке.

С принятием Налогового кодекса существенно уменьшается число льгот по налогу. Вместе с тем, их количество остается довольно большим, и предоставляются они, в основном, в форме освобождения от налога товаров, работ, услуг или отдельных операций. Это относится, в основном, к важнейшим социально значимым товарам¹.

При планировании НДС следует учитывать особенности данного налога, которые связаны с тем, что в качестве объекта обложения признается весь оборот, а не добавленная стоимость:

- В отдельных случаях, в частности когда поставщик освобожден от НДС, НДС может превратиться из косвенного налога в прямой налог с оборота.
- Предоставляя льготу по НДС для одних налогоплательщиков, бюджет возмещает ее за счет других.
- Льготы по существу могут не давать ожидаемого эффекта, так как они делают льготников менее конкурентоспособными.

Особенностью планирования НДС является то, что этот налог иногда бывает выгодно платить, отказавшись от применения льгот, так как сумму НДС, от которых освобожден по-

¹ Полный перечень льгот определен Налоговым кодексом.

ставщик, фактически уплачивают в бюджет юридические лица – потребители освобождаемой от НДС продукции. Льготы по существу могут не давать ожидаемого эффекта, так как делают льготников менее конкурентоспособными – покупатели продукции теряют право возмещения НДС, следовательно, при равных ценах, с большей вероятностью предпочтут поставщика, не использующего льготы.

В связи с этим, прежде чем добиваться льготы, руководству предприятия необходимо:

- определить конкретную выгоду от применения льготы;
- определить конкурентность цены с учетом включенных в себестоимость сумм НДС, уплачиваемых поставщикам и не принимаемых к зачету.

Налогоплательщик вправе отказаться от освобождения от налогообложения, послав соответствующее уведомление в налоговый орган по месту своей регистрации в качестве налогоплательщика в срок не позднее 1-го числа налогового периода, с которого налогоплательщик намерен отказаться от освобождения или приостановить его использование. Такой отказ возможен только в отношении всех осуществляемых налогоплательщиком операций. Не допускается, чтобы подобные операции освобождались или не освобождались от налогообложения в зависимости от того, кто является покупателем соответствующих товаров (работ, услуг). Также не допускается отказ от освобождения от налогообложения операций на срок менее одного года.

Основное условие планирования НДС – максимальный зачет сумм налога, уплаченного поставщикам. Нередко удается добиться ощутимой экономии путем простого соблюдения требований законодательства. Трудно переоценить, насколько это справедливо относительно НДС. Следует точно выполнять условия учета возмещения из бюджета сумм НДС, уплаченных поставщикам. В частности, правомерное принятие НДС к зачету (возмещению) возможно только при наличии надлежащим образом оформленных счет-фактур, таможенных деклараций и других документов. Вычетам суммы налога

подлежат только при наличии соответствующих первичных документов. Постановление Правительства РФ от 02.12.2000 №914 утвердило новые Правила ведения журналов учета полученных и выставленных счет-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по НДС.

При планировании данного налога необходимо учитывать и еще одно немаловажное обстоятельство. Налоговым кодексом предусмотрена возможность освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика по налогу. Эту возможность могут реализовать те предприятия, у которых в течение предшествующих трех последовательных налоговых периодов налоговая база, исчисленная по операциям, признаваемым объектом налогообложения без учета налога на добавленную стоимость, не превысила 2 млн. рублей. Однако пользоваться данной льготой следует чрезвычайно осторожно. Освобождение от налога производится на срок 12 месяцев, и если в течение этого срока происходит случай превышения суммы фактической выручки от реализации 2 млн. руб., сумма налога подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с налогоплательщика соответствующих сумм штрафов и пени.

3.2. Планирование налога на прибыль предприятий

Налог на прибыль предприятий и организаций, пожалуй, единственный налог, который с момента его принятия в 1991 г. претерпевал в течение всего хода экономических реформ в России серьезные принципиальные изменения. Последние наиболее существенные изменения связаны с приведением в действие главы 25 НК РФ «Налог на прибыль организации». Уплата этого налога сопровождается необходимостью ведения дополнительного налогового учета.

При планировании налога необходимо очень внимательно проанализировать все основные его элементы.

Плательщиками данного налога признаются:

- 1) российские организации;
- 2) иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в российской Федерации.

От категории налогоплательщика зависит и размер налоговой ставки.

Объектом обложения по данному налогу является прибыль, полученная налогоплательщиком. При этом для российских организаций и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в РФ через постоянные представительства, прибылью признается доход, за вычетом расходов, связанных с производством и реализацией, и величиной вне-реализационных расходов.

Для иных иностранных организаций это полученные налогоплательщиком доходы.

Для определения налогооблагаемой прибыли из полученных предприятием доходов необходимо вычесть расходы, связанные с получением этих доходов. Следует отметить, что к вычету из доходов принимаются не любые, а только необходимые, обоснованные и документально подтвержденные затраты. Необходимо иметь в виду, что указанные затраты могут приниматься к вычету из доходов в тех отчетных периодах, в которых они осуществлены налогоплательщиком в соответствии с проводимой учетной политикой. НК РФ определяет перечень доходов, не учитываемых при определении налоговой базы.

В настоящее время российское налоговое законодательство практически отменило ранее существовавшие налоговые льготы, в том числе:

- полное освобождение от налогообложения прибыли, получаемой от определенных видов деятельности или от производства отдельных видов продукции;
- уменьшение налоговых ставок для субъектов малого бизнеса и др.

Однако с 1 января 2006 г. Федеральным законом от 06.06.2005 г. № 58-ФЗ была определена льготная система налогообложения капитальных вложений. В частности, налогоплательщики смогут включать в состав расходов расходы на капитальные вложения в размере 10% первоначальной стоимости основных средств и (или) расходов, понесенных в случае достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения и т.п. (амортизационная премия) При этом исключение будут составлять объекты, полученные безвозмездно.

При планировании налога на прибыль особое внимание необходимо уделять планированию затрат, включаемых в расходы при определении налога на прибыль, а также порядку уплаты данного налога.

Логично, что чем меньше налоговая база, тем меньше налог на прибыль. Соответственно, налоговую базу можно уменьшить: как путем оптимизации величины доходов, принимаемых для определения налога на прибыль, так и наиболее полно включая в расходы организации затраты налогоплательщика.

Особое внимание при планировании налога на прибыль следует обратить на затраты, включаемые в производственную себестоимость продукции. Перечень затрат, включаемых в расходы и порядок формирования финансовых результатов, учитываемых при расчете налогооблагаемой прибыли, определяются НК РФ.

Вместе с тем отдельные виды расходов, хотя они и связаны непосредственно с затратами на производство и реализацию продукции налогоплательщика, для целей налогообложения могут быть вычтены из полученных доходов только в пределах лимитов, норм и нормативов. Такие расходы необходимо планировать отдельно. В частности, к нормируемым расходам относятся затраты на командировки, представительские расходы, рекламу и другие.

Существуют и другие моменты, требующие внимания при осуществлении планирования налога на прибыль. Важ-

ную роль в определении величины расходов, связанных с производством и реализацией играет амортизация основных средств и нематериальных активов.

На величину налога оказывает влияние выбор налогоплательщика по вопросам амортизируемого имущества, а именно:

- 1) по сроку полезного использования основных средств, в диапазоне, установленном для амортизационной группы, к которой относится объект основных средств;
- 2) по применяемому методу начисления амортизации (линейный или нелинейный);
- 3) применение специальных коэффициентов и т. п.

Следует отметить, что варьирование величины затрат в результате применения различных способов амортизации влияет не на размер налоговых платежей, а на распределение финансовых потоков во времени. Ресурсы, высвобожденные от уплаты налогов при этом, с одной стороны, уменьшают объем потребности в оборотных средствах, а с другой – работают, находясь в обороте, на увеличение доходов предприятия.

Кроме того, в определении величины расходов играет важную роль и способ списания материально-производственных запасов. В условиях постоянного роста цен наиболее выгодным с точки зрения налогообложения является метод списания в производство по стоимости последних по времени приобретения (т.е. наиболее высоких) материально-производственных запасов (метод ЛИФО), что увеличивает расходы, снижает налоговую базу по налогу на прибыль и, следовательно, уменьшает платежи в бюджет.

3.3. Налог на имущество организаций

В настоящее время правовое регулирование по данному налогу осуществляется на основе главы 30 Налогового кодекса РФ. Введение данной главы существенно изменило объект обложения по данному налогу, а также состав льгот.

Объектом налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

При определении налоговой базы в виде среднегодовой стоимости имущества, имущество признаваемое объектом налогообложения учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации. В этой связи для оптимизации налога на имущество необходимо произвести расчеты по элементам учетной политики, которые оказывают существенное влияние на величину данного налога.

Прежде всего, следует определиться с вариантом начисления амортизации по основным средствам. При этом следует руководствоваться правилами бухгалтерского учета, предусматривающими применение четырех методов, а именно:

- линейного способа;
- способа уменьшаемого остатка;
- способа списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способа списания стоимости пропорционально объему продукции.

Следует обратить внимание на то, что линейный и нелинейный методы начисления амортизации применяются только в рамках налога на прибыль организации.

Следующая возможность, которую может использовать налогоплательщик для оптимизации налога – это проведение переоценки основных средств. Однако следует учитывать, что результат переоценки может быть неоднозначным для целей оптимизации налогообложения. Прежде всего это скажется на величине налога на имущество, уплачиваемого после переоценки имущества организации, а также отразится на величине налога на прибыль организации, в связи с тем, что сумма налога на имущество относится на финансовый результат.

Вопросы:

1. Каковы особенности НДС и как проявляются особенности льгот по данному налогу при его планировании?
2. Каковы условия возмещения НДС из бюджета?
3. Каковы требования, к оформлению производственных затрат для включения их в себестоимость продукции?
4. Какие льготы используются для минимизации налога на прибыль предприятия?
5. Как влияет порядок уплаты налога на прибыль предприятия на финансовые показатели?
6. Зависимость финансовых показателей предприятия от уменьшения платежей по налогу на прибыль.
7. Пути сокращения облагаемой базы по налогу на имущество предприятия.
8. Пути сокращения платежей по единому социальному налогу.

**Вопросы по дисциплине
«Налоговое планирование»**

1. Назовите причины уменьшения налоговых обязательств.
2. Дайте характеристику явлению уменьшения налогов.
3. Законные способы уменьшения налоговых обязательств.
4. Незаконные способы уменьшения налоговых обязательств.
5. В чем отличие оптимизации от минимизации налогов?
6. Условие целесообразности применения налогового планирования.
7. Что такое риски налогового планирования?
8. Дайте характеристику этапам налогового планирования до регистрации предприятия.
9. Дайте характеристику текущего налогового планирования.
10. Дайте определение налогового планирования.
11. Каковы характерные черты налогового планирования?
12. Какие виды налогового планирования Вы знаете?
13. В чем особенность оптимизационного налогового планирования?
14. Как понимается классическое налоговое планирование?
15. Что такое стратегическое налоговое планирование?
16. Что такое налоговое планирование на макроуровне?
17. На какие основные элементы налога оказывают воздействие налогоплательщики при налоговом планировании?
18. Перечислите основные элементы налогового планирования.
19. Какие принципы налогового планирования Вы знаете?
20. Основные принципы налогового планирования.
21. Виды налоговых льгот, используемых в налоговом планировании.
22. Формы изменения срока уплаты налога.
23. Что такое реструктуризация задолженности по налогам и сборам, пени и штрафам?
24. Какие специальные методы налогового планирования Вы знаете?

25. Какие специальные судебные доктрины применяются для борьбы с уклонением от уплаты налогов?
26. Что предполагает презумпция облагаемости? Из чего исходит?
27. Какие методы ограничения налогового планирования Вы знаете?
28. Какие способы налогового планирования можно отнести к краткосрочным?
29. Какие способы налогового планирования можно отнести к долгосрочным?
30. Каково назначение налогового календаря?
31. Какие исходные данные используются для составления налогового календаря?
32. Каково назначение учетной политики организации?
33. Как оформляется учетная политика для целей налогообложения в организации?
34. Назовите основные элементы учетной политики, оказывающие существенное влияние на налогообложение.
35. Когда должна утверждаться учетная политика для целей налогообложения?
36. Может ли изменяться учетная политика для целей налогообложения? В каких случаях?
37. Как оформляются изменения в учетную политику для целей налогообложения и когда эти изменения вступают в силу?
38. В чем заключается особенность НДС, которую необходимо учитывать при планировании этого налога?
39. В чем особенность льгот по НДС?
40. В чем особенность операций, освобождаемых от НДС?
41. Какие требования, предъявляются к оформлению затрат на предмет возможности их включения в расходы при определении налога на прибыль организации?
42. Кто и при каком условии освобождается от исполнения обязанности налогоплательщика по НДС?
43. Какие основные направления снижения налоговых обязательств по НДС Вы знаете?

44. Какие льготы предусмотрены по налогу на прибыль предприятий?
45. Налоговое поле организации и его параметры.
46. Как влияет порядок уплаты на прибыль предприятия на финансовые показатели?
47. Определите основные направления снижения налоговых платежей по налогу на прибыль организации.
48. Пути сокращения налоговой базы по налогу на имущество предприятий.
49. Пути сокращения налоговой базы по ЕСН и налогу на доходы физических лиц.
50. Каковы последствия налогового планирования?

Задачи

- 1) Определите параметры и сформируйте налоговое поле для:
 - предприятия, осуществляющего производственную деятельность;
 - организации, оказывающей бытовые услуги населению;
 - организации, применяющей упрощенную систему налогообложения;
 - индивидуальных предпринимателей;
 - предприятия, применяющего труд инвалидов.
- 2) На основе сформированного налогового поля предприятия составьте налоговый календарь на квартал.
- 3) Определите по данным примера 1) налоговую нагрузку организации.
- 4) Составьте проект налоговой политики организации.
- 5) Имеются два поставщика материального ресурса. Первый поставщик предлагает ресурс по цене 500 руб., в т.ч. НДС 90 руб., а второй поставщик – по цене 450 руб., без НДС. Определите, у какого поставщика предприятию выгодно приобрести данный ресурс, если добавленная стоимость (заработная плата с отчислениями, амортизация и прибыль) составляют для предприятия – потребителя данного материального ресурса – 540 руб. на единицу выпущенной продукции.
- 6) Организация 24 января 2005 г. отгрузила покупателю товар на сумму 472000 руб., в т.ч. НДС 72000 руб. Договором поставки с 25 января ему был предоставлен товарный кредит на указанную сумму на срок 3 месяца под 20% годовых. 25 апреля покупатель оплатил товар и проценты за пользование кредитом.

Определите сумму НДС, которую уплатит организация.
Как изменится сумма НДС, если ставка процента по товарному кредиту составит:

- а) 15%?
- б) 10%?

7) Производственное предприятие приобрело материалы на сумму 708000 руб., в т.ч. НДС 108000 руб. Поставщику выдан вексель на всю сумму. Вексель частично оплачен в том же налоговом периоде в размере 350000 руб. Определите сумму НДС к зачету.

8) Организация производит и реализует товары, которые как облагаются, так и не облагаются НДС. Для производства этих товаров организация приобрела сырье на общую сумму 1180000 руб., в т.ч. 180000 руб. НДС. Выручка от реализации товаров, облагаемых НДС, составили 2400000 руб., а выручка от продажи товаров, необлагаемых НДС, 600000 руб. Определите сумму НДС к вычету.

9) По предприятию имеются следующие данные о движении материальных ресурсов:

Показатели	Количество (штук)	Себестоимость, руб.
Остаток на начало периода	30	1200
Поступило в отчетном периоде		
5	70	1000
10	50	1300
16	100	1100
23	25	1500
25	40	1600
Списано в производство		
7	80	
13	60	
21	120	
27	100	
Остаток на конец периода	35	-

Оцените результаты списания стоимости материально-производственных ресурсов в производство.

Каковы налоговые последствия при различных способах списания?

- 10) Определите налоговую экономию при начислении амортизации по объекту основных средств, если стоимость объекта составила 24000 руб. и срок полезного использования 4 года.
- 11) Проанализируйте налоговые льготы, которые предоставлены организациям, использующим труд инвалидов.

Тесты

1. *Уменьшение налогов это явление:*
 - а) историческое;
 - б) неисторическое.

2. *Обход налогов может быть законным:*
 - а) да;
 - б) нет.

3. *Незаконный путь снижения налоговых обязательств – это:*
 - а) уклонение от уплаты налогов;
 - б) обход налогов;
 - в) налоговое планирование.

4. *Законным способом налогоплательщик снижает налоговые обязательства, если:*
 - а) скрывает доходы;
 - б) выезжает за рубеж для изменения места регистрации;
 - в) не встает на учет в налоговых органах.

5. *Государство заинтересовано в расширении возможностей налогового планирования:*
 - а) да;
 - б) нет.

6. *Налоговое планирование – это составная часть:*
 - а) финансового планирования;
 - б) инвестиционного плана;
 - в) бизнес-плана.

7. *Налоговое планирование допускает нарушение законодательства о налогах и сборах:*
 - а) да;
 - б) нет;
 - в) в некоторых случаях.

8. Учетная политика организации утверждается:

- а) приказом руководителя организации;
- б) налоговой инспекцией;
- в) не утверждается.

9. Учетная политика для целей налогообложения применяется, начиная:

- а) с даты ее утверждения;
- б) с начала календарного года;
- в) с начала налогового периода.

10. Для вновь созданных организаций учетная политика для целей налогообложения применяется:

- а) с даты ее утверждения;
- б) с начала налогового периода;
- в) со дня создания организации.

11. Изменением срока уплаты налога признается перенос установленного срока уплаты:

- а) на более ранний срок;
- б) на более поздний срок;
- в) на более ранний или поздний срок.

12. Срок уплаты налога может быть изменен в отношении:

- а) всей подлежащей уплате суммы;
- б) части суммы, подлежащей уплате;
- в) всей суммы, либо ее части.

13. Срок уплаты налога не может быть изменен, если:

- а) в отношении лица, претендующего на такое изменение возбуждено уголовное дело;
- б) существует угроза банкротства при единовременной уплате налога.

14. Право принятия решения об изменении срока уплаты регионального налога предоставлено:

- а) законодательному органу субъекта РФ;
- б) исполнительному органу субъекта РФ;

- в) финансовому органу субъекту РФ;
- г) ФНС РФ.

15. Максимальный срок, на который может быть предоставлена рассрочка:

- а) до трех месяцев;
- б) до шести месяцев;
- в) до одного года;

16. Срок, на который может быть предоставлен налоговый кредит:

- а) от одного месяца до 6 месяцев;
- б) от трех месяцев до 1 года;
- в) от шести месяцев до 1 года;
- г) от 1 года до 3 лет.

17. На сумму задолженности при предоставлении рассрочки не начисляются проценты:

- а) по всем основаниям предоставления рассрочки;
- б) в случае причинения ущерба в результате стихийного бедствия;
- в) всегда начисляются проценты.

18. Отсрочка может быть предоставлена:

- а) по одному налогу;
- б) по нескольким налогам;
- в) по одному или нескольким налогам.

19. Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен:

- а) по НДС;
- б) по налогу на прибыль организаций;
- в) по НДС и налогу на прибыль.

20. Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен при наличии следующих оснований:

- а) угроза банкротства при единовременной выплате налога;
- б) выполнение ограничений особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона.

Толковый словарь

- Амортизируемое имущество** – имущество, которое находится у налогоплательщика по праву собственности, используется им для извлечения дохода, и стоимость которого погашается путем начисления амортизации.
- Избежание налогов** – легальный способ уменьшения налоговых обязательств, основанный на использовании законодательно предоставленных возможностей в области налогового законодательства.
- Налог** – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им по праву собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.
- Налоговая база** – количественная характеристика объекта налогообложения.
- Налоговая безопасность** – система минимизации рисков налогоплательщика, возникающих в результате действий по уплате и минимизации налогов.
- Налоговая оптимизация** – уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих полное использование налогоплательщиком льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

- Налоговый календарь** – план налоговых платежей, предназначенный для контроля правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты налоговых платежей.
- Налоговый риск** – возможность для налогоплательщика понести финансовые и иные потери, связанные с процессом уплаты и оптимизации налогов, выраженные в денежном эквиваленте.
- Налоговая схема** – 1. Основная идея конкретного метода оптимизации (минимизации) налогов. 2. Детальное описание взаимодействия элементов налоговой схемы. 3. Наглядное графическое представление конкретного метода оптимизации (минимизации) налогов.
- Налоговый учет** – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.
- Нерезиденты** – в РФ в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» физические лица, постоянно проживающие за пределами страны, предприятия и организации, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, их филиалы и представительства в РФ, а также находящиеся в стране дипломатические и другие официальные представительства, международные организации и их филиалы и представительства.

- Оазис (налоговый)** – территориальное пространство или отдельное предприятие, получающее специальное законодательное разрешение, подпадающее под юрисдикцию государства, провозглашающего для других юридических или физических лиц (потенциальных налогоплательщиков) льготный или нулевой режим налогообложения по законам данного государства, на территории которого они регистрируются как субъекты хозяйствования.
- Оффшор** – (от англ. off-shore – находящееся на расстоянии от берега; вне территории страны) – ограниченные территории, в которых действуют особые льготные экономические условия. Так же, как и «налоговые гавани», являются разновидностью свободных экономических зон.
- Пробелы в законодательстве** – наличие отдельных норм или совокупности норм налогового законодательства, нестандартное применение которых позволяет существенно уменьшить налоговую базу конкретных налогов.
- Трансфертные цены** – цены, применяемые крупными корпорациями в коммерческих сделках между филиалами, дочерними и внучатыми фирмами, функционирующими в границах одной страны или в разных странах.
- Уклонение от уплаты налогов** – нелегальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на уголовно наказуемом сознательном использовании методов сокрытия учета доходов и имущества от налогообложения.

- Укрывательство (налоговое)** – перемещение налогооблагаемых доходов в налоговые оазисы или осуществление финансово-хозяйственных операций с преднамеренной фальсификацией их результатов в бухгалтерском учете.
- Уменьшение налогов** – целенаправленные действия налогоплательщика (налоговая минимизация), позволяющие, в определенной степени, уменьшить обязательства выплаты в бюджет, производимые в виде налогов и сборов.
- Федерализм (налоговый)** – законодательно принимаемая норма равноправных (партнерских) отношений между федеральным центром и субъектами РФ при формировании доходов бюджетов всех уровней за счет оптимального сочетания их налогового потенциала, выполняемых финансово-хозяйственных, социальных функций и имеющихся общественно необходимых потребностей.
- Юрисдикция** – 1. Предусмотренное законом или иным правовым актом правомочие государственного органа давать оценку действию физического или юридического лица как правомерному или неправомерному, разрешать юридические споры, применять санкции к лицу, не выполняющему юридических обязательств или совершившему правонарушение. 2. Область отношений, на которую распространяется указанное выше правомочие соответствующего органа. 3. Компетенция судебных органов по рассмотрению гражданских и иных дел; круг дел, которые данный суд имеет право рассматривать и решать.

Рекомендуемая литература

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Налоговый Кодекс РФ. 4. 1-2.
3. Акчурина Е.В. Оптимизация налогообложения. – М.: Ось-89, 2003.
4. Барулин С.В., Ермакова Е.А., Степаненко В.В. Налоговый менеджмент: учебное пособие. – М: Омега-Л, 2008.
5. Берник В., Головкин А., Демешева Е., Лемеш И., Слобцова О., Чечулина Т. Приказ об учетной и налоговой политике предприятия // Налоги и финансовое право. 1997, №2.
6. Бондарчук Н.В., Капрасова З.М. Финансовый анализ для целей налогового консультирования. – М.: Вершина, 2006.
7. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика. – М: Юрайт. Налоги и финансовое право, 2006.
8. Владимирова М.П. и др. Оффшоры: инструмент международного налогового планирования. Учебное пособие. – М: Кнорус, 2005.
9. Вылкова Е.С., Романовский М.В. Налоговое планирование. – СПб: Питер: 2004.
10. Галимзянов Р.Ф. Контроль за налогами на предприятии. – М.: Эксперт, 1999.
11. Горбунов А.Р. Налоговое планирование и создание компаний за рубежом. – М.: Анкил, 1999.
12. Джаарбеков С.М. Методы и схемы оптимизации налогообложения. – М.: МЦФЭР, 2004.
13. Дадашев А.З., Кирина Л. С. Налоговое планирование в организации. Учебно-практическое пособие. – М.: Книжный мир, 2004.
14. Жестков С.В. Правовые основы налогового планирования (на примере групп предприятий). – М.: МЗ Пресс, 2003.
15. Евстигнеев Е.Н. Основы налогообложения и налогового права. – М., 2004.

16. Кожин В.Я. Налоговое планирование. Рекомендации бухгалтеру: Учебно-методическое пособие. – М.: Федеративная книготорговая компания, 1998.
17. Кожин В.Я. Налоговое планирование и прогнозирование финансового результата деятельности предприятий. – М.: Экзамен, 2002.
18. Козенкова Т.А. Налоговое планирование на предприятии. – М.: А и Н, 1999.
19. Козырин А.Н. Налоговое право зарубежных стран: вопросы теории и практики. М.: Манускрипт, 1993.
20. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2007.
21. Зарипов В.М. Законные способы налоговой экономии. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003.
22. Медведев А.Н. Оптимизация налогообложения в 2002 году. – М.: МЦФЭР, 2002.
23. Мельник Д.Ю. Налоговый менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1999.
24. Мещерякова О. Налоговые системы развитых стран мира: Справ. М.: Фонд «Правовая культура», 1995.
25. Митюкова Э.С., Сытников Е.А. Налоговые схемы, Как снизить налоги в соответствии с законодательством. – М.: Вершина, Омега-Л, 2007.
26. Морозова Ж.А. Налоговый аудит: практическое руководство. – М.: 2007.
27. Налоговое право. Учебное пособие / Под ред. Пепеляева С.Г. ФБК – Пресс, 2004.
28. Общие комментарии по применению налоговых соглашений во избежании двойного налогообложения // Налоговый вестник. – 1996. – № 7. – С. 40-73.
29. Оптимизация и выбор системы налогообложения: практическое руководство / под ред. Семенихина В.В. – М.: Эксмо, 2006.
30. Сидорова Е.Ю. Налоговое планирование. – М.: Экзамен, 2006.
31. Соснаускене, Матвеева Е.В. Оптимизация НДС. – М.: Альфа-Пресс, 2005.

32. Соснаускене О.И. Оптимизация прибыли. – М.: Экзамен, 2006.
33. Петров А.В. Как уменьшить налоги фирмы и не попасть в тюрьму. – М.: 2005.
34. Сергеев И.В., Галкин А.Ф., Воронцова О.М. Налоговое планирование: Учебно-методическое пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007.
35. Гитаева А.В., Ледакова Ю.Н. Налоговое планирование и экономическая безопасность. – М.: Налоговый вестник, 2005.
36. Тихонов Д.Н. Основы налоговой безопасности. – М.: Аналитика-Пресс, 2002.
37. Тихонов Д.Н., Липник Л.Г. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. – М: Альпина Бизнес Букс, 2004.
38. Погорлецкий А.И. Принципы международного налогообложения и международного налогового планирования. СПб: Изд-во С-Петербур. Гос. Ун-та, 2005.
39. Погорлецкий А.И. Налоговое планирование внешнеэкономической деятельности. Учебное пособие. СПб: Изд-во Михайлова В.А., 2006.
40. Родионов А. Налоговые схемы, за которые посадили Ходорковского. – М.: Вершина, 2005.
41. Ройбу А.В. Налоговое планирование. Схемы минимизации налогов в современном российском правовом поле: практическое руководство. – М.: Эксмо, 2006.
42. Финансовые и налоговые консультации. 2002, №2.
43. Черник Д.Г., Морозов В.П. Оптимизация налогообложения. – М.: Велби, 2002.
44. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. – М.: Инфра-М, 2002.
45. Щекин Д.И. Налоговые последствия недействительных сделок. – М.: МЦФЭР, 2004.
46. Сделки: как сэкономить на налогах/ под ред. Белоусовой С.В. – М.: Вершина, 2006.
47. СПС «Консультант Плюс».