

УДК 336.22

Современные методические подходы к налоговому планированию в предпринимательской деятельности хозяйствующего субъекта

Самсонов Евгений Анатольевич, кандидат экономических наук, доцент, кафедры «ФБУ»
Иркутский государственный университет путей сообщения

Предлагаемая статья содержит подробные разъяснения по применению современных инструментов, позволяющие в соответствии с требованиями налогового и бухгалтерского законодательства разрабатывать методические подходы к налоговому планированию в деятельности организаций. Большое внимание уделено сложным вопросам особенностей управления налогообложением и порядка отражения в налоговом учете фактов хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: налоговое планирование, оптимизация налогов, налоговый контроль, налоговые льготы, налоговое регулирование.

Налоговое планирование неотделимо от общей предпринимательской деятельности хозяйствующего субъекта. Оно является неперенным и непосредственным ее элементом и должно осуществляться на всех ее уровнях и этапах.

Налоговое планирование можно определить как совокупность плановых действий, направленных на увеличение финансовых ресурсов предприятий, регулирующих величину и структуру налоговой базы, воздействующих на эффективность управленческих решений и обеспечивающих своевременные расчеты с бюджетом по действующему законодательству. Налоговое планирование надо осуществлять не после осуществления какой – либо хозяйственной операции или простоя налогового периода, а до него, то есть заранее. Налоговое планирование как минимум должно начинаться на стадии подготовки к заключению договора, поскольку фирма уже тогда должна учитывать, какие налоги и сколько ей придется заплатить впоследствии.

Иногда налоговое планирование переходит грань допустимого и оборачивается уклонением от уплаты налога. Граница между планированием и уклонением определяется целями налогоплательщика. Если налоговая экономия сопутствует хозяйственному результату, то налоговые последствия следует устанавливать исходя из формы сделки. Но если налогоплательщик действовал не для достижения хозяйственного результата, а исключительно в целях уменьшения налоговых платежей, то это свидетельствует о несоответствии сделки законодательству по мотивам заключения ее с целью уклонения от уплаты налога. Сделка, дающая ее сторонам налоговые преимущества, но не направленная на достижение деловой цели, может быть признана недействительной. При этом налоговая экономия не должна признаваться деловой целью сделки.

Налоговое планирование:

- обусловлено тем, что каждый налогоплательщик имеет право использовать допустимые законом средства, приемы и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств;

- представляет собой одну из важнейших составных частей финансового планирования (управления финансами) предприятий;

- является планированием финансово-хозяйственной деятельности предприятия с целью минимизации налоговых платежей;

- должно быть как индивидуально направленным и носить адресный характер, так и применяться в финансово-хозяйственной деятельности широкого круга хозяйствующих субъектов;

- осуществляется в целях оптимизации налоговых платежей, минимизации налоговых потерь по конкретному налогу или по совокупности налогов, повышения объема оборотных средств, увеличения реальных возможностей для дальнейшего развития предприятий, повышения уровня эффективности ее работы.

Исходя из необходимости сочетания целесообразности и недопустимости неправомерности основные принципы налогового планирования могут быть определены следующим образом:

- соблюдение требований действующего законодательства при осуществлении налогового планирования;

- снижение совокупных налоговых обязательств предприятий в результате применения инструментов налогового планирования;

- использование возможностей, предоставляемых законодательством, и инструментов, доступных для конкретного предприятия, которые обеспечивают достижение налоговой экономии в большем размере, чем затраты, связанные с их применением;

- рассмотрение нескольких альтернативных вариантов налогового планирования с выделением наиболее оптимального из них применительно к конкретному предприятию;

- своевременная корректировка с целью учета в кратчайшие сроки вносимых в действующее законодательство изменений;

- понятность и экономическая обоснованность схемы как в целом, так и всех без исключения ее составных частей.

Инструментами налогового планирования являются налоговые льготы, специальные налоговые режимы, зоны льготного налогообложения на территории Российской Федерации, соглашения об избежании двойного налогообложения и т.д., позволяющие практически реализовать предусмотренные законодательством наиболее выгодные с позиции возникающих налоговых последствий условия хозяйствования.

К числу основных и наиболее широко применяемых инструментов налогового планирования относятся:

- предусмотренные налоговым законодательством налоговые льготы;
- оптимальная с позиции налоговых последствий форма договорных отношений применительно к осуществляемым видам деятельности;
- цены сделок;
- дифференциация налоговых ставок по видам

налогов;

- специальные налоговые режимы и системы налогообложения;
- методы определения налогооблагаемой базы по конкретным налогам.

Основной задачей является организация системы правильного и своевременного применения инструментов налогового планирования как индивидуально, так и взаимосвязано. В рамках этой системы должны быть разработаны схемы оптимальной структуры организации хозяйственной деятельности с учетом требований законодательства, одновременно использования представленных в рамках его действия возможностей, а также тенденций к изменению действующего законодательства и вероятности его изменения.

Один из возможных порядков налогового планирования на уровне организации включает в себя следующие этапы (рис.1)



Рис. 1. Этапы налогового планирования на уровне организаций

При правильной организации налогового планирования организация получает возможность:

- придерживаться налогового законодательства, правильно рассчитывая налоги, сборы и другие платежи налогового характера;
- свести к оптимальной налоговой нагрузке налоговые обязательства организации;
- максимально увеличить прибыль;
- разработать структуру взаимовыгодных соглашений с поставщиками и заказчиками;
- эффективно руководить денежными потоками;
- избегать штрафных санкций.

В процессе подготовки к налоговому планиро-

ванию необходимо проанализировать принципы признания расходов для целей налогообложения, вспомнив основные, связанные с ними, нормы НК РФ.

В ст. 252 НК РФ дано определение расходов налогоплательщика как обоснованных и документально подтвержденных затрат, оценка которых выражена в денежной форме. При этом уточняется, что под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты. Для избежания конфликтных ситуаций с налоговыми органами полезно руководствоваться Методическими рекомендациями по применению главы 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ. Несмотря на то, что в

настоящее время данные рекомендации утратили силу, налоговые органы продолжают придерживаться заложенных в них принципов. В соответствии с Методическими рекомендациями под экономически оправданными затратами подразумеваются затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обусловленные обычаями делового оборота. Официальная трактовка принципа рациональности отсутствует, в словарях слово «рациональность» указывается в качестве синонима «разумности». Налогоплательщики должны доказывать обоснованность своих расходов, причем не только самих расходов, но и их количественного выражения. Доказательства необходимо формировать, основываясь на положительном влиянии понесенных расходов на производство и финансовые результаты деятельности. В то же время разумность понесенных расходов напрямую увязывается с адекватностью затрат в их денежной оценке. Понятие «разумность» неоднократно используется в Гражданском кодексе Российской Федерации.

Заложенный в НК РФ принцип делового оборота необходимо также соблюдать признания расходов законными. Этот принцип широко распространен в практике коммерческих взаимоотношений и не нуждается в документальном подтверждении, но в то же время налогоплательщику необходимо руководствоваться ст. 5 ГК РФ, в которой под обычаем делового оборота признается сложившееся и широко применяемое в какой-либо области предпринимательской деятельности правило поведения, не предусмотренное законодательством, независимо от того, зафиксировано ли оно в каком-либо документе. Но при этом необходимо иметь в виду, что если обычаи делового оборота противоречат положениям действующего законодательства или договорам, то они не применяются.

Учитывая вышеизложенное в отношении принципов, касающихся признания расходов, можно сделать выводы о том, что они должны быть:

- обусловлены получением доходов;
- документально подтверждены;
- удовлетворяющими принципу рациональности;
- обусловлены обычаями делового оборота.

Согласно ст. 258 НК РФ срок полезного использования основных средств определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию конкретного объекта амортизируемого имущества. В последние годы часто возникают разногласия налогоплательщиков с налоговыми органами по поводу начисления амортизации по нематериальным активам. Во избежание возможных конфликтных ситуаций с налоговыми чиновниками следует четко соблюдать принципы, в соответствии с которыми имущество может быть отнесено к нематериальным активам:

- непосредственное использование в процессе производства или для управленческих нужд;
- продолжительный срок службы;
- способность приносить доход или экономическую выгоду;
- наличие документов в виде свидетельств, лицензий, патентов, товарных знаков, доказывающих наличие нематериального актива.

В соответствии с п. 7 ст. 259 НК РФ в части оборудования, переданного в лизинг, действует повышающий коэффициент (не выше 3), при этом оборудование может числиться как на балансе у лизингодателя, так и на балансе у лизингополучателя. Кроме того, дополнительная выгода применения лизинга состоит в том, что сумма лизинговых платежей, за исключением фактически начисленной амортизации, включается у лизингополучателя в состав прочих расходов. При этом в связи с возможностью применения повышающего коэффициента, увеличивающего амортизацию до трех раз, вышеуказанные амортизационные отчисления могут даже превысить лизинговый платеж.

Согласно ст. 264 «прочие расходы, связанные с производством или реализацией» НК РФ в состав прочих расходов входят суммы всех налогов и сборов, кроме косвенных, а также ряда сборов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Кроме того, к прочим расходам относятся расходы на охрану, пожарную безопасность и т.д., но во-первых, некапитального характера, и, во-вторых, отвечающие требованиям соответствующего законодательства.

В части затрат на представительские цели следует иметь в виду, что они должны быть не только документально подтверждены, но обязательно связаны с производством, то есть расходы на проведение официального приема либо транспортного обслуживания должны быть произведены только в целях осуществления деловых переговоров либо для обслуживания заседания совета директоров или другого аналогичного органа, но не для организации отдыха, развлечений, профилактики или лечения заболеваний, как это часто бывает. Так же осторожно надо действовать при определении затрат на подготовку кадров, которые уменьшают налогооблагаемую базу в случае, если затраты связаны с производственной необходимостью и осуществляются учебными заведениями, имеющими соответствующие лицензии.

Списание внереализационных расходов на затраты производства осуществляется в соответствии со ст. 265 НК РФ. Перечень этих расходов указан в п.1 указанной статьи, но он не является исчерпывающим (не является закрытым), поскольку согласно подпункту 20 п. 1 этой же статьи НК РФ расходы не ограничиваются теми, которые перечислены в предыдущих подпунктах п.1 ст. 265 НК РФ.

При реализации амортизационного имущества расходом признается остаточная стоимость имуще-

ства, которая определяется в соответствии со ст. 257 НК РФ (разница между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации).

Если же налогоплательщик реализует амортизируемые средства собственного производства, то первоначальная стоимость имущества устанавливается в соответствии с п.2 ст. 319 НК РФ как стоимость готовой продукции. В состав расходов в этом случае включаются расходы по хранению, обслуживанию и транспортировке имущества.

Пункт 1 статьи 269 НК РФ содержит исключительно широкое понятие долговых обязательств, в число которых могут входить иные формы заимствования независимо от формы их оформления, что делает чуть ли не любую задолженность долговым обязательством. Для точного расчета налога на прибыль необходимо правильно использовать два понятия: «средний уровень процентов» и «сопоставимые условия». Средний уровень процентов определяется в соответствии с информацией по соответствующим видам кредита, в частности межбанковского. Сопоставимые условия означают единый срок погашения, объем и вид обеспечения. К расходам отчетного налогового периода относится так называемый предельный уровень процентов, который в зависимости от принятой учетной политики определяется самой организацией. Первый способ определения предельного уровня процентов согласуется со ст. 40 НК РФ и может отклоняться не более чем на 20% в любую сторону от среднего уровня процентов, начисленных по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях. При

втором способе предельный уровень процентов равен увеличенной в 1,1 раза ставке рефинансирования Банка России (по рублевым обязательствам) и 15% - по обязательствам в иностранной валюте.

Часть расходов, имеющих отношение к процессу производства, по действующему законодательству не уменьшает налогооблагаемую базу. Они перечислены в ст. 270 НК РФ и часто похожи на вычитаемые расходы:

- взносы на добровольное страхование, не перечисленные в ст. 255 и 263 НК РФ;
- средства на создание резервов под обесценение вложений в ценные бумаги у непрофессиональных участников рынка ценных бумаг;
- средства, истраченные на премирование работников за счет средств специального назначения или целевых поступлений;
- средства, потраченные сверх предусмотренных норм там, где расходы в затратах нормируются, и многое другое.

Отмечу, что и перечень расходов ст. 270 НК РФ не является исчерпывающим, что подтверждается текстом самой этой статьи: «иные расходы, не соответствующие критериями, указанным в пункте 1 статьи 252 настоящего Кодекса».

Все выше сказанное говорит о том, что налоговое планирование в деятельности организаций представляет собой комплексный, интеграционный процесс, организация которого должна базироваться на системном подходе, с использованием достижений различных экономических, финансовых и юридических дисциплин.

Литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая) [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». Дата обращения 03.03.2016.
2. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 22 июля 2003 г. №67н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». Дата обращения 03.03.2016.
3. Барулин С.В. Налоговый менеджмент : учебное пособие. М. : Омега-Л, 2008. 269 с.
4. Вылкова Е. С., Романовский М.В. Налоговое планирование. Спб: Питер, 2004. – 634 с.
5. Гусева Т. А. Налоговое планирование в предпринимательской деятельности: правовое регулирование. М.: Волтерс Клувер, 2007. – 432 с.
6. Кирова Е.А. Методология определения налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты // Финансы. 1998. №9. с. 30
7. Лукаш Ю.А. Оптимизация налогов. Методы и схемы. М. : ГроссМедиа. 2009. 384 с.
8. Чипуренко Е.В. Налоговая нагрузка предприятия: анализ, расчет, управление: [методика расчета, структура налогового поля предприятия, оценка налоговых обязательств, влияние налогов на денежные потоки] / Е.В. Чипуренко / Налоговый вестник : приложение. – 2008.