

Понятие и виды налогового планирования

Гурфова С.А.,
к.э.н., доцент кафедры «Экономика»
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский государственный
аграрный университет имени В.М. Кокова»
e-mail: gurf.sa@mail.ru
Россия, Нальчик

Аннотация. Предприятия (организации) всегда искали и будут искать пути уменьшения налогового бремени. Одним из возможных путей является эффективное налоговое планирование. В статье рассматривается понятие, цели налогового планирования, особенности его трактовки западными и российскими экономистами; исследуются виды налогового планирования и их различия. Делается вывод о направленности налогового планирования, как правило, на минимизацию так называемых основных налогов.

Ключевые слова: налоги, налоговое планирование, уклонение от уплаты налогов, обход налога, классическое налоговое планирование, оптимизационное налоговое планирование, противозаконное налоговое планирование.

Налоговое планирование как вид экономической деятельности в нашей стране до последнего времени не имело своей общепринятой классификации. Признание и применение такой классификации налоговыми и правоохранительными органами необходимо налогоплательщикам. Поскольку налоговое планирование может официально развиваться в рамках российского законодательства, безусловно, лучше заниматься им, чем осуществлять сомнительную деятельность, которой сопутствует большое количество рисков. Следует также отметить, что к незаконной деятельности проявляют повышенное внимание в плане контроля налоговые и правоохранительные государственные органы, а это чревато негативными последствиями для хозяйствующего субъекта, в частности большими финансовыми потерями. К сожалению, в российском обществе ещё бытует мнение, что налоговое планирование представляет собой нечто противозаконное, хотя это и не соответствует действительности.

В странах с развитой рыночной экономикой имеется богатый опыт налогообложения. Государство отражает своё отношение к налоговому планированию, реализуя концепцию *уклонения от уплаты налогов* (tax evasion), рассматривая его как незаконное налоговое планирование, и концепцию *обхода (избежания) налога* (tax avoidance), отождествляемую с законным планированием налогов и налогообложения [7]. Эти направления принципиально различаются. В случае уклонения от уплаты налогов налогоплательщик непосредственно идет на нарушение налогового законодательства. Следовательно, он

может просто не увидеть, а не то чтобы использовать результаты своих действий, но ему придётся принять на себя различные виды ответственности за незаконность этих действий. В случае избежания налогов налогоплательщик, хотя и не соблюдает отдельные требования налогового законодательства, в целом сохраняет свою деятельность в рамках закона, что означает возможность получения и реализации им права на благоприятные налоговые последствия.

Избежание (обход) налога обычно подразумевает, что налогоплательщик:

- а) воздерживается осуществлять сделки, которые обуславливают необходимость уплаты налогов;
- б) выбирает сделки с меньшими налоговыми последствиями;
- в) стремится получать доход в тех формах, по которым установлены льготы;
- г) продумывает вопрос об изменении мест налоговой регистрации (с выездом за рубеж).

Уклонение от уплаты налогов, прежде всего, предполагает, что налогоплательщик характеризуется противозаконным поведением, а именно: сознательно скрывает информацию об объектах налогообложения, отказывается регистрироваться как налогоплательщик, фальсифицирует документы налоговой отчётности и учёта, а также совершает некоторые другие действия, которые интерпретируются как противоречащие налоговому законодательству.

Соблюдать законодательство, по мнению западных специалистов, означает точно рассчитывать налоги и своевременно их уплачивать согласно требованиям действующего законодательства. Делать это надо обязательно. В противном случае налогоплательщику грозят неблагоприятные санкции.

Налоговое планирование западными специалистами трактуется как определённое соответствие между стратегией и тактикой финансово-экономической деятельности предприятия и налоговыми требованиями, предъявляемыми к нему. При этом предполагается, что сумма налогов должна сокращаться, а прибыль и потоки денежных средств увеличиваться. Планирование представляется в виде добровольного и инициативного процесса.

В России несколько по-иному подходят к классификации налогового планирования. Во-первых, здесь часто путают термины уклонения от налогов и избежания налогов, не видят разницы между ними. Во-вторых, применяют понятие «налоговое планирование» ко всем видам деятельности, мало-мальски связанным с налогами, или используют только часть этого понятия. Таким образом, происходит либо неверное толкование, либо явное суживание данного понятия, и как следствие этого, возникает неправомерное отношение к налоговому планированию, как сфере деятельности, и неэффективное его использование в практике предприятия.

Налоговое планирование трактуется как законный способ обхода налогов с использованием льгот и приёмов сокращения налоговых обязательств, которые предоставляются действующим законодательством. Оно обусловлено правом каждого налогоплательщика применять все допустимые законами средства, приёмы и способы (в том числе и пробелы в законодательстве) для

того, чтобы свести к минимуму свою налоговую нагрузку. Т.А. Козенкова определяет, что налоговое планирование в узком смысле слова - это «реализация налогоплательщиком права использовать все возможные средства для уменьшения возложенного на него государством налогового бремени, основывающаяся на принципах законности, оперативности и оптимальности» [2, с.10]; а в широком – «совокупность плановых действий, направленных на увеличение финансовых ресурсов организации, регулирующих величину и структуру налоговой базы, воздействующих на эффективность управленческих решений и обеспечивающих своевременные расчёты с бюджетом по действующему законодательству» [2, с.28].

По мнению Е.С. Вылковой и М.В. Романовского, «налоговое планирование на уровне хозяйствующего субъекта – это неотъемлемая часть управления его финансово-хозяйственной деятельностью в рамках единой стратегии развития, представляющая собой процесс системного использования оптимальных законных налоговых способов и методов для установления желаемого будущего финансового состояния объекта в условиях ограниченности ресурсов и возможности их альтернативного использования» [1, с.93].

Реализуя на практике процесс налогового планирования, налогоплательщик исходит, прежде всего, из двух основных моментов: степень своей налоговой нагрузки и требований законодательства. Основываясь на совместном использовании данных критериев, Д.Н. Тихонов и Л.Г. Липник классифицируют налоговое планирование следующим образом:

«1. Действия налогоплательщика соответствуют закону, налоговые платежи производятся в обычном порядке. Назовём это классическим налоговым планированием.

2. Действия налогоплательщика соответствуют закону, налоговые платежи при этом производятся по возможности минимально. Назовём это оптимизационным налоговым планированием.

3. Действия налогоплательщика не соответствуют закону, налоговые платежи не производятся, или производятся минимально. Назовём это противозаконным налоговым планированием.

4. Действия налогоплательщика не соответствуют закону, налоговые платежи производятся, как положено. Этот вид налогового планирования в реальной жизни практически отсутствует, хотя отмечались и подобные случаи» [6, с. 77].

Итак, в хозяйственной практике встречается налоговое планирование трёх основных видов.

1. Классическое налоговое планирование (КНП) отражает процесс правильного и своевременного внесения налогов. Для этого на предприятии организуется правильный налоговый учёт и отчётность, экономическая деятельность планируется в рамках законодательства, налоги уплачиваются своевременно. Одним из важных этапов является формирование правильной учётной политики и организация её нормальной реализации. Ведение бухгалтерского и налогового учёта должно отличаться чёткостью и грамотностью. Методические ошибки в них не должны допускаться.

Все сделки и хозяйственные операции следует сопровождать правильно оформленными первичными бухгалтерскими документами. К их отсутствию или систематическим ошибкам в них контролирующие налоговые органы имеют крайне негативное отношение, чреватое предъявлению в дальнейшем различных санкций и мер ответственности.

Предприятие должно использовать в своей деятельности все возможные простые и доступные льготы, в том числе льготы по рассрочке налоговых платежей и налоговым кредитам. Об этом речь идет в приказе Минфина РФ от 30 сентября 1999 г. № 64н «Об утверждении Порядка организации работы по предоставлению отсрочки, рассрочки, налогового кредита, инвестиционного налогового кредита по уплате федеральных налогов и сборов, а также пени, подлежащих зачислению в федеральный бюджет». Но на практике получить такие налоговые кредиты очень непросто. Часто для этого необходимо иметь в наличии надёжные гарантии их возврата, прежде всего, залог.

Основная суть классического налогового планирования – сформировать финансовые средства для оплаты налогов и привязать конкретные налоговые платежи к налоговому календарю, который содержит сроки уплаты налогов согласно требованиям налогового законодательства.

2. При оптимизационном налоговом планировании (ОНП) налогоплательщик стремится так планировать и организовать свою финансово-хозяйственную деятельность, чтобы величина налогов и сборов, которую он перечислит в бюджеты разных уровней, а также во внебюджетные фонды, была бы минимальной. Но реализуя свои стремления, он ни в коей мере не допускает нарушений в отношении требований существующего законодательства. А для этого налогоплательщик должен хорошо знать не только законы, регламентирующие налоги и налогообложение, но также и другие нормативные акты, так или иначе связанные с деятельностью, которую он осуществляет. Налогоплательщику правомерно использовать все плюсы и минусы, пробелы и льготы действующего законодательства, его несовершенство, противоречивость, сложность.

В целом ОНП позиционирует качественно новое отношение к организации финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Как известно, основной целью создания и функционирования коммерческого предприятия является получение текущей прибыли и повышение стоимости активов. Но в контексте оптимизационного налогового планирования организация должна постоянно учитывать возможную минимизацию налогов.

Конечно, свести к нулю налогообложение практически невозможно. Любой субъект хозяйствования имеет определенные обязательства перед государством, которые следует выполнять. Но, с точки зрения индивидуальной выгоды, налоги необходимо довести до небольшой суммы [4, 5]. К этому изначально надо стремиться и соответственно все отношения предприятия (с контрагентами, финансово-кредитной системой, государством, сотрудниками и т.п.) необходимо строить именно с позиций оптимизации налогов и последовательно проводить комплекс соответствующих мероприятий, с тем, чтобы

добиться конкурентного преимущества по степени налогообложения данного предприятия по сравнению с конкурентами.

С тех пор, как существует государство, оно развивает налоговую систему, ведь это один из основных источников государственных доходов. Но и поиски способов законного (легального) уменьшения налогов не прекращаются, несмотря на смену исторических эпох. И это вполне объяснимо. Во-первых, имеет место значительное количество различных видов налоговых режимов и льгот, установленных в законном порядке. Во-вторых, экономика стремительно развивается, возникает множество разнообразных деловых ситуаций. Предусмотреть, как и в каком направлении будет действовать определённое предприятие в каждой конкретной ситуации, какими будут налоговые последствия этих действий практически невозможно. А налогоплательщик, безусловно, будет стремиться выбирать из массы вариантов именно тот, который для него видится более выгодным [1,3, 5].

ОНП базируется на всестороннем анализе и планировании. Для этого предприятие организует сбор и целенаправленную обработку информации с расчётом основных экономических показателей финансово-экономической деятельности.

В рамках ОНП решаются задачи не только минимизации налогов, но и обеспечения чрезмерных негативных налоговых последствий в случае, например, не совсем корректного оформления сделок или проведения каких-либо хозяйственных операций.

3. Противозаконное налоговое планирование. В этом случае налогоплательщик также стремится уменьшить налоговые платежи, но с помощью методов, которые никак не вписываются в действующее законодательство. Возможно, такое отношение к налоговым обязательствам и несёт определённую выгоду налогоплательщику, но также чревато весьма неблагоприятными последствиями для него, в том числе уголовной ответственностью.

Налоговое планирование, как правило, направлено на минимизацию так называемых основных налогов, которые обеспечивают преобладающую долю налоговых поступлений в бюджеты разных уровней. Речь, прежде всего, идёт о налоге на добавленную стоимость (НДС), налоге на прибыль организаций, акцизах, таможенных пошлинах, налоге на доходы физических лиц (НДФЛ). В хозяйственной практике с уменьшением их налоговой базы наблюдается соответствующее снижение и всех остальных налогов.

Список литературы:

1. Вылкова Е.С., Романовский М.В. Налоговое планирование: Учебник для вузов. СПб.: Питер, 2004. 634с.
2. Козенкова Т.А. Налоговое планирование на предприятии. М.: АиН. 1999. 64 с.
3. Липатова И. В. Налоговое планирование: принципы, методы, правовые вопросы // Финансы. 2013. № 7. С.29-30.

4. Муравьев В.В. Организация налогового планирования на предприятии [Электронный ресурс]. URL: https://www.cfin.ru/press/afa/2001-2/11_mur.shtml (дата обращения: 25.04.2019).

5. Суглобов А.Е., Мигунова М.И. Основы налогового планирования: учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 247 с. [Электронный ресурс]. URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=447145 (дата обращения: 25.04.2019).

6. Тихонов Д.Н., Липник Л.Г. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. 253 с.

7. Цепилова Е.С. Концепция налогового планирования в хозяйствующих субъектах // Финансы и кредит. 2014. № 46. С. 27-34.