

УДК 336.2 (045)

А. А. Вахрушева, магистрант, Ижевский государственный технический университет имени М. Т. Калашникова
В. К. Тюрев, кандидат исторических наук, доцент, Ижевский государственный технический университет имени М. Т. Калашникова

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ – ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА БИЗНЕСА

Важнейшей задачей успешного развития предпринимательской организации является правильное налоговое планирование. В статье рассматриваются экономические и правовые проблемы налогового планирования, методы построения эффективной налоговой политики организации на различных стадиях ее жизненного цикла.

Ключевые слова: налоговое планирование, налоговая оптимизация, льготы, стимулы.

По мере роста количественных и качественных показателей предпринимательской деятельности организация становится все более сложным организмом, который нуждается в структурированном управлении финансовыми и налоговыми отношениями. Поиск путей оптимизации налоговых платежей представляет собой одно из направлений налогового планирования, осуществляемого в интересах бизнеса.

Этот процесс представляется весьма важным, поскольку оптимизация налогообложения позволяет своевременно выявлять финансовые резервы для их капитализации. Оптимизация налоговых платежей зависит от тяжести налогового бремени и обоснованности претензий со стороны налоговых органов.

Одним из методов налоговой политики государства выступает политика максимизации налогов, суть которой – установление достаточно высоких налоговых ставок, сокращение налоговых льгот и введение большого числа налогов для граждан и организаций. Очевидно, что подобный метод налоговой политики не оставляет налогоплательщику и обществу в целом практически никаких надежд на экономическое развитие. Такая политика проводится государством, как правило, в кризисные моменты его развития.

Надо заметить, что проводимая в современной России налоговая политика складывается достаточно спонтанно, под воздействием сиюминутных потребностей, и применяемые средства налогового регулирования не в полной мере соответствуют реальной экономической ситуации: налоги не стимулируют, а сдерживают развитие производства и предпринимательства в целом. Вследствие усиления фискального давления на участников рынка избыточная налоговая нагрузка вынуждает хозяйствующие субъекты уходить в тень.

Другим методом налоговой политики является политика, направленная на экономический рост.

В этом случае государство ослабляет налоговый пресс на предпринимателей, сокращает свои расходы. Цель данной политики состоит в том, чтобы обеспечить приоритетное расширение капитала и стимулирование инвестиционной активности.

Существенную роль в этом играет общее состояние бюджетно-налогового и финансового регулирования экономики, осуществляемого государством. Здесь в полной мере встает задача законного в правовом отношении уменьшения налогового бремени путем правильного применения и использования налоговых льгот налогоплательщиками.

Понятие налогового планирования появилось сравнительно недавно и по существу привязано к реформированию налоговой системы Российской Федерации. Немалый вклад в развитие отечественной теории правовых основ налогообложения внесли такие исследователи, как И. И. Бабленкова, С. В. Баруллина, А. В. Брызгалин, Г. А. Гаджиев, И. В. Горский, И. В. Караваева, М. В. Карасева, М. В. Кустова, О. А. Ногина, С. В. Овсянников, Г. В. Петрова, Н. И. Химичева, Н. А. Шевелева и др.

В экономической и правовой литературе можно найти множество определений данного термина, в частности, налоговое планирование представляет собой:

- деятельность налогоплательщика по законному снижению налогового бремени;
- набор мер и выбор способа бухгалтерского учета, направленного на законное снижение налогового бремени предприятия;
- совокупность законных целенаправленных действий, связанных с использованием определенных приемов и способов, а также всех предоставляемых законом льгот и освобождений с целью минимизации налоговых обязательств;
- оптимизацию налогообложения в целом, разработку ситуационных схем оптимизации налоговых платежей, организацию системы налогообложения для своевременного анализа налоговых последствий различных управленческих решений и др.

Налоговое планирование – это выбор определенных, допустимых законодательством действий налогоплательщика, направленных на оптимизацию налогообложения с целью снижения налогового бремени. Однако возникает вопрос, допустимы ли такие действия законодательно? Обратимся к правовой базе. Конституция Российской Федерации закрепляет право частной собственности и его охрану законом. Согласно ст. 35 Конституции РФ каждый вправе иметь имущество в собственности, владеть, пользоваться и распоряжаться им, как единолично, так и совместно с другими лицами [1]. В соответствии с п. 2 ст. 209 Гражданского кодекса Российской Федерации собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц [2]. Согласно ст. 45 Конституции Российской Федерации каждый вправе защищать свои права и свободы всеми способами, не запрещенными законом [1].

Таким образом, законодательство Российской Федерации признает права налогоплательщика и предоставляет ему возможность для реализации мер защиты его собственности, в том числе направленных на уменьшение налоговых обязательств, но только при условии, что эти действия не приводят к нарушению законодательства.

Природа налогового планирования подразделяется на законные способы сокращения налогового бремени и преднамеренное, противозаконное уклонение от налогообложения. Грань между этими двумя составляющими в налоговом праве не регламентирована, что располагает к возникновению судебных прецедентов со стороны налоговых органов.

Законная налоговая оптимизация представляет собой действия налогоплательщика, направленные на сокращение налогового бремени посредством допустимых законодательством способов, таких, например, как налоговые льготы; специальные режимы налогообложения; оффшорные зоны; договорные методы; учетная политика и т. п.

Те способы уклонения от уплаты налогов, под которым понимается противоправное и умышленное неисполнение или уменьшение налоговых обязанностей, являются правонарушениями и подлежат наказанию в соответствии с действующими нормами налогового, уголовного и административного права [4]. Диспозиция статей, предусматривающих ответственность за налоговые преступления, содержит следующие способы их нарушения.

1. Представление налоговой декларации (ст. 119 НК РФ).

2. Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения (ст. 120 НК РФ).

3. Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора) (ст. 122 НК РФ).

4. Нарушение сроков представления налоговых деклараций (п. 15.5 КоАП РФ).

5. Грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности (15.11 КоАП РФ).

6. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица (ст. 198 УК РФ).

7. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организаций (ст. 199 УК РФ).

Среди наиболее распространенных способов уклонения от уплаты налогов следует выделить следующие:

- неправомерное использование налоговых льгот;
- сокрытие доходов;
- внесения в декларации по налогам (сборам) заведомо ложных сведений;
- неуплата налогов (сборов);
- фальсификация первичных документов с целью ухода от налогообложения;
- использование незаконных схем ухода от налогообложения и т. п. [4].

Налоговое планирование основывается исключительно на законных методах оптимизации, концентрируя особое внимание на лакунах в законодательстве. Конечной целью планирования является экономическая выгода, получаемая хозяйствующим субъектом в результате сокращения налоговых платежей.

Налоговое планирование может включать в себя следующие действия.

1. Анализ деятельности предприятия с целью проведения оценки экономической безопасности бизнеса.

2. Анализ налогообложения деятельности хозяйствующего субъекта.

3. Поиск возможности законного применения налоговых льгот.

4. Разработка налоговых схем и оценка рисков при их применении.

5. Анализ возможности оптимизации для целей налогообложения отдельных сделок.

6. Разработка учетной политики для целей налогообложения и др.

Для достижения вышеуказанной цели с наибольшей выгодой планирование необходимо осуществлять еще до начала жизненного цикла предприятия. Задача налогового планирования на этапе создания организации заключается в выборе месторасположения фирмы, а также филиалов, дочерних компаний и руководящих органов. В дальнейшем целесообразно провести анализ планируемой деятельности, выбрать наиболее оптимальную организационно-правовую форму с учетом понимания предстоящего бизнеса, провести анализ планируемой деятельности с точки зрения оптимизации налогообложения и выявить возможные налоговые риски, чтобы выстроить пути их минимизации.

Внедрение налогового планирования на этапе создания экономического субъекта позволит организации встать на экономически безопасный путь развития и поможет обеспечить реализацию его главной цели, определенной законодательством и уставом, – извлечение прибыли.

В уже существующем предприятии налоговое планирование также необходимо, потому как посредством своевременных и правильных действий, в том числе в сфере налогового планирования, изменения форм и методов ведения текущей предпринимательской деятельности можно исправить создавшееся положение, скорректировать финансовые показатели в лучшую сторону [4].

Особое место в деятельности бизнеса занимает умение пользоваться предоставляемыми государством налоговыми стимулами и льготами. Надо заметить, что нынешняя политика государства в вопросах предоставления льгот налогоплательщикам весьма существенно отличается от политики 90-х годов XX века. С принятием Налогового кодекса Российской Федерации произошло сокращение общего числа налогов; уменьшение количества и упорядочение налоговых льгот. Необходимость сокращения налоговых льгот была вызвана обилием экономически не обоснованных и неэффективных налоговых льгот, содержащихся в ранее действовавшем налоговом законодательстве, как на федеральном, так и на региональном уровне. Таким образом, современная законодательная база четко регламентирует подход к применению налоговых льгот. В контексте оптимизации налогообложения это означает, что хозяйствующие субъекты должны знать и правильно применять налоговые льготы.

В то же время в налоговом законодательстве сохраняются определенные сложности, сложившиеся в практике применения налогового планирования, в особенности применения налоговых стимулов и льгот. Стимулирующая функция налоговых льгот

по-разному проявляется в субъектах РФ. На этом уровне первоочередным налогом, по которому предоставляется налоговая льгота, является налог на прибыль. Ее применяют 40 субъектов РФ. На втором месте – налог на имущество организаций, по которому в 22 регионах предоставляются налоговые льготы для кредитных учреждений, лизинговых и страховых компаний, участвующих в финансировании инвестиционных проектов. В 17 регионах предоставляются льготы по земельному налогу [6].

Надо полагать, что при рациональном, экономически и политически верном применении налогового планирования и инструментов налогового стимулирования предпринимательское сообщество и государство могут рассчитывать на взаимовыгодное сотрудничество в вопросах ускоренного экономического роста РФ.

Библиографические ссылки

1. Конституция Российской Федерации. – КонсультантПлюс. – URL: www.consultant.ru
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. первая (с изменениями от 01.01.2013 г.). – КонсультантПлюс. – URL: www.consultant.ru
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. первая и вторая (с изменениями на 03.04.2013 г.). – КонсультантПлюс. – URL: www.consultant.ru
4. Налоговое планирование как элемент снижения налогового бремени. – URL: finauditneg.ru
5. Налоговые стимулы (льготы и преференции). – URL: pnaolog.ru
6. Молотков Е. О. Налоговое стимулирование инновационной модернизации экономики Российской Федерации : автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2012. – С. 15–16. – URL: www.reglet.ru

A. A. Vakhrusheva, Master's Degree Student, Kalashnikov Izhevsk State Technical University

V. K. Tyurev, PhD in History, Associate Professor, Kalashnikov Izhevsk State Technical University

Tax Planning Is the Factor of Business Economic Growth

The most important task of the successful development of business organization is the correct tax planning. The article considers the economic and legal problems of tax planning, methods of construction of the effective tax policy of the organization at different stages of its life cycle.

Key words: tax planning, tax optimization, benefits, incentives.