

## ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОНЯТИЯ «НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ»

Автор	Определение
Большая экон. энциклопедия / под ред. А.Я. Сухарева	Выбор между различными вариантами осуществления деятельности юридического лица и размещения его активов, направленный на достижение возможно низкого уровня возникающих при этом налоговых обязательств.
Словарь по экон. и финансам. Глоссарий.ру.	Набор мер и выбор способа бухгалтерского учета, направленного на законное снижение налогового бремени предприятия.
Джаарбеков С.М.	Проведение налогоплательщиком определенных мероприятий организационного характера с целью минимизации налоговых платежей.
Шувалов Е.Б., Грачева Е.А.	Способ минимизации налогового бремени, включающий разработку сложных и вполне легитимных систем, позволяющих существенно снизить налоговую нагрузку на экономический субъект, не нарушая норм действующего в государстве законодательства и международного права.
Овчинникова Н.О.	Деятельность налогоплательщика, осуществляемая систематически и направленная на изучение и использование предусмотренных налоговым законодательством возможностей в целях оптимизации налогообложения.
Пансков В.Г.	Составная часть налогового процесса, представляющая собой деятельность органов государственной власти, местного самоуправления и налогоплательщиков по определению на заданный временной период экономически обоснованного размера поступлений налогов в соответствующий бюджет, а также объема налогов, подлежащих уплате конкретным хозяйствующим субъектом.
Семенихин В.В., Емельянова Ю.В., Рюмин С.М.	Совокупность законных целенаправленных действий налогоплательщика, связанных с использованием им определенных приемов и способов, а также всех законодательно предоставленных льгот и освобождений с целью уменьшения налоговых обязательств.
Бабанин В.А., Воронина Н.В.	Процесс разработки системы налоговых планов и плановых (нормативных) показателей по обеспечению правильного и своевременного исчисления и уплаты налогов и повышению эффективности деятельности с точки зрения налоговых платежей.

**Налоговая минимизация**



Максимальное снижение всех налогов



**Налоговая оптимизация**



Процесс, связанный с достижением определенных пропорций всех аспектов деятельности хозяйствующего субъекта в целом, осуществляемых им сделок и проектов

Такие действия налогоплательщика, которые хотя и имеют своим следствием неуплату налога либо уменьшение его суммы, но заключаются в использовании предоставленных законом прав, связанных с освобождением от уплаты налога или с выбором наиболее выгодных форм предпринимательской деятельности и, соответственно, оптимального вида платежа

Налоговое планирование на уровне хозяйствующего субъекта

Неотъемлемая часть управления его финансово-хозяйственной деятельностью в рамках единой стратегии его экономического развития – 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

Планирование налогов

Планирование на минимальном для конкретного хозяйствующего субъекта уровне сумм отдельных налогов

Право налогоплательщика на оптимизацию налогов закреплено в Постановлении Конституционного Суда РФ и Верховного Арбитражного Суда РФ

Судебная практика разрешения налоговых споров должна исходить из **презумпции добросовестности** налогоплательщиков и иных участников правоотношений в сфере экономики.  
**Предполагается, что**

Действия налогоплательщика, имеющие своим результатом получение налоговой выгоды, *экономически оправданы*

Сведения, содержащиеся в налоговой декларации и бухгалтерской отчетности, - *достоверны*

**НАЛОГОВАЯ  
ВЫГОДА**

Уменьшение размера налоговой обязанности вследствие уменьшения налоговой базы, получения налогового вычета, налоговой льготы, применения более низкой налоговой ставки, а также получение права на возврат (зачет) или возмещение налога из бюджета

Основание для  
получения

**Представление всех необходимых надлежаще оформленных документов, если налоговым органом не будет доказано, что сведения неполны, недостоверны и (или) противоречивы**

**Обстоятельства, которые могут свидетельствовать о  
необоснованности налоговой выгоды**

Невозможность реального осуществления налогоплательщиком указанных операций с учетом времени, места нахождения имущества или объема материальных ресурсов, экономически необходимых для производства товаров, выполнения работ или оказания услуг

Отсутствие необходимых условий для достижения результатов соответствующей экономической деятельности в силу отсутствия управленческого или технического персонала, основных средств, производственных активов, складских помещений, транспортных средств

Учет для целей налогообложения только тех хозяйственных операций, которые непосредственно связаны с возникновением налоговой выгоды, если для данного вида деятельности также требуются совершение и учет иных хозяйственных операций

Совершение операций с товаром, который не производился или не мог быть произведен в объеме, указанном налогоплательщиком в документах бухгалтерского учета

# ЗНАЧЕНИЕ И ВЫГОДЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

## ПОСЛЕДСТВИЯ ЕГО ОТСУТСТВИЯ

- ❑ Недостаточно полное понимание возможности развития бизнеса в более благоприятных условиях
- ❑ Более слабая позиция по сравнению с другими участниками рыночной деятельности
- ❑ Отсутствие должной системности в развитии хозяйствующего субъекта
- ❑ Наличие существенных ошибок в стратегическом развитии и реализации миссии предприятия

## ПРЕИМУЩЕСТВА ПРИМЕНЕНИЯ

- ❑ Прояснение возникающих проблем
- ❑ Возможность анализа и использования будущих благоприятных условий
- ❑ Подготовка фирмы к изменениям во внешней среде
- ❑ Стимулирование участников налогового планирования к реализации своих решений в дальнейшей работе, создание предпосылок для повышения образовательной подготовки менеджеров
- ❑ Обеспечение более рационального распределения и использования различных видов ресурсов хозяйствующего субъекта
- ❑ Повышение финансовой устойчивости и значимости предприятия

*Сложные корпоративные структуры: холдинги, ФПГ*

*Вновь возникшие частные фирмы (проблемы накопления капитала)*

Наиболее остро нуждаются в налоговом планировании в современных российских условиях

*Государственные и бывшие государственные (приватизированные) предприятия*

*Малые предприятия (в силу ограниченности ресурсов и сложностей при внедрении рыночных механизмов)*

Факторы, определяющие возрастающую роль налогового планирования в современных условиях

Кризисные явления в мировой и национальной экономике

Увеличение размеров фирмы и усложнение форм ее деятельности

Подвижность внешней среды, переходный характер российской экономики

Новый стиль руководства персоналом (большая свобода, инициатива, творчество)

Естественное стремление хозяйствующих субъектов к экономическому росту

# ПЕРИОДИЗАЦИЯ НАЛОГОВ И НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

ПЕРИОД	Отражение налогового планирования в экономической теории	Практика налогового планирования на уровне налогоплательщика
<b>1. Древний мир, Средние века до XVII в.</b> (возникновение первых элементов налогообложения)	Отсутствует научная теория налогообложения	Планирование налогов носит несистемный, единичный характер, доступно ограниченному кругу высокопоставленных светских и духовных лиц
<b>2. Конец XVII – XIX вв.</b> (развитие налогообложения, возникновение первых налоговых теорий и систем)	Начинает формироваться научная теория налогообложения, о планировании налогов пока что нет упоминаний)	Планирование налогов физическими лицами и зарождение планирования налогов предприятиями
<b>3. Начало XX в. – настоящее время</b> (совершенствование налогообложения)	Становление и развитие теории налогового планирования	Налоговое планирование на уровне хозяйствующих субъектов

## Под оптимизацией налогообложения понимается:

- ❑ оптимизация системы налогообложения на *начальной стадии бизнеса*;
- ❑ планирование и оценка *налоговых рисков* с учетом разъяснений Минфина России и налоговых органов;
- ❑ *сопровождение и анализ сложных сделок* с целью планирования и исключения негативных налоговых последствий;
- ❑ *оценка хозяйственных договоров* с точки зрения налоговых рисков;
- ❑ *разработка хозяйственных договоров* и прочей документации с целью снижения налоговых рисков;
- ❑ *мониторинг действий налоговых органов* при проведении налоговой проверки на предмет соблюдения налогового законодательства;
- ❑ *профессиональная подготовка возражений* по акту налоговой проверки и их защита в налоговых органах;
- ❑ *грамотное ведение дел в суде* по оспариванию решений налоговых органов с учетом сложившейся судебной практики



## Стратегическое

### *налоговое планирование*

- ознакомление с проектами нормативных правовых актов и прогноз возможных изменений в законодательстве;
- анализ судебной практики;
- составление прогнозов налоговых обязательств организации;
- создание вариантов схем управления финансовыми, документарными, информационными и товарными потоками;
- создание сетевого графика соответствия исполнения налоговых и финансовых обязательств организации;
- оценка риска различных финансовых инструментов, проработка вариантов возможных причин резких отклонений от расчетных показателей деятельности организации;
- прогноз эффективности применяемых инструментов налоговой оптимизации

## Текущее

### *налоговое планирование*

- еженедельный мониторинг нормативных правовых актов;
- составление прогнозов налоговых обязательств организации и последствий планируемых сделок;
- составление графика соответствия исполнения налоговых обязательств и изменения активов организации;
- прогноз и исследование возможных причин резких отклонений от среднестатистических показателей деятельности организации и налоговых последствий инноваций или проводимой сделки

# МОДЕЛИ ПОВЕДЕНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

**Уклонение от  
уплаты  
налогов**

Предприятие *уменьшает свои налоговые обязательства* или вообще не платит налоги, используя способы, прямо или косвенно *запрещенные* законодательством

**Обход  
налогов**

Ситуация, при которой предприятие *не является налогоплательщиком* по разным причинам (*законные* способы – специальные налоговые режимы для малых предприятий, налоговые убежища; *незаконные* способы – нерегистрация деятельности предприятия, неведение учета объектов налогообложения)

**Стандартный  
метод**

Предприятие *платит налоги* в соответствии с законодательством без предварительных расчетов и *без выбора оптимального варианта налогообложения*

**Налоговое  
планирование**

Проводится *активная налоговая политика*, направленная на минимизацию негативного влияния налогообложения на процесс достижения стоящих перед субъектом целей любыми, *не противоречащими законодательству* методами (*законные способы обхода налогов*)

## Основы налогового планиро- вания

- Учет основных направлений развития налоговой, бюджетной и инвестиционной политики государства
- Правильное составление учетной политики предприятия и грамотное проведение договорных кампаний
- Правильное и полное использование всех установленных законом льгот, освобождений от налогов и исполнение обязанностей налогоплательщика
- Оценка возможностей получения отсрочек и рассрочек по уплате налогов, а также инвестиционного налогового кредита

## Докумен- тальное оформле- ние налогового планиро- вания

- В налоговом календаре (налоговом бюджете), служащем для контроля над своевременностью и правильностью уплаты налогов
- В приказе по учетной и налоговой политике хозяйствующего субъекта
- Во внутренних правилах (стандартах) налогового планирования в организации
- В инструкциях для участников процесса налогового планирования


## Виды налогового планирования на уровне хозяйствующих субъектов

<i>Признак</i>	<i>Вид налогового планирования</i>
1. По виду хозяйствующего субъекта	Налоговое планирование в коммерческих и некоммерческих организациях
2. В зависимости от целей деятельности	Налоговое планирование хозяйствующих субъектов, имеющих целью получение прибыли и увеличение чистой прибыли и объективно не имеющих такой цели
3. В зависимости от организационно-правовой формы	Налоговое планирование в АО, производственных кооперативах и т. д.
4. В соответствии со стадиями финансово-производственного цикла предприятия	На стадии создания предприятия; в период существования (в т.ч. экономического роста, спада, реорганизации, преобразования); при ликвидации (в т.ч. в процессе банкротства и конкурсного управления). По циклам: юность, зрелость, старость предприятия.
5. С точки зрения временной определенности	Долгосрочное (в России – на срок более одного года); годовое и краткосрочное или оперативное – на квартал, месяц, декаду
6. Исходя из направленности на перспективу	Стратегическое и текущее (оперативное)
7. Учет различных прогнозных вариантов изменения внешней и внутренней среды предприятия	Динамическое и статическое налоговое планирование

## Виды налогового планирования на уровне хозяйствующих субъектов


<i>Признак</i>	<i>Вид налогового планирования</i>
8. В зависимости от размера бизнеса	На малых предприятиях, на средних и крупных предприятиях, в том числе в холдингах и прочих хозяйственных объединениях
9. В зависимости от объема	Полное и тематическое (фрагментарное)
10. В зависимости от объекта налогового планирования	Налоговое планирование деятельности предприятия в целом, структурных подразделений, отдельных центров ответственности и конкретных операций
11. В зависимости от субъектов, иницирующих налоговое планирование	Внешнее (инициируемое учредителями) и внутреннее (инициируемое исполнительными органами организации)
12. В соответствии с субъектами, осуществляющими налоговое планирование	Работниками бухгалтерии или финансового отдела; силами специализированного отдела предприятия; внешними консультантами, в том числе уполномоченными представителями аудиторских и консалтинговых фирм
13. Исходя из критерия территориальности	Местное и международное налоговое планирование
14. В зависимости от ожиданий, возлагаемых на налоговое планирование	Оптимистическое, пессимистическое, реальное налоговое планирование

**Сознательно** предоставляемые законодательством условия для налогового планирования



- Разработка направлений налоговой, бюджетной и инвестиционной политики, предусматривающей альтернативные варианты налогообложения;
- Предоставление налогоплательщикам широкого перечня прав, напрямую коррелирующих с обязанностями налоговых органов;
- Дифференциация элементов налогообложения для отдельных категорий налогоплательщиков;
- Установление различных ставок налогообложения;
- Предоставление многочисленных льгот и налоговых освобождений;
- Предоставление возможности изменения срока уплаты налога в форме отсрочки, рассрочки, посредством использования инвестиционного налогового кредита;
- Налоговое регулирование в рамках специальных налоговых режимов;
- Создание особых экономических зон, имеющих льготное налогообложение;
- Участие в международном регулировании условий налогообложения, в том числе путем заключения соглашений об устранении двойного налогообложения.

**Спонтанно** проявляющиеся условия для налогового планирования



Пробелы в налоговых законах; нечеткость и расплывчатость формулировок в налоговых законах

# *ПРИНЦИПЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ*

**ПЛАТИТЬ МИНИМУМ ИЗ  
ПОЛОЖЕННОГО**

**ПЛАТИТЬ НАЛОГ В ПОСЛЕДНИЙ  
ДЕНЬ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕРИОДА**

**ИСПОЛЬЗОВАТЬ ВАРИАНТЫ СНИЖЕНИЯ  
НАЛОГООБЛАГАЕМОЙ БАЗЫ В РАМКАХ  
ВЗАИМОСВЯЗАННОЙ СИСТЕМЫ  
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ**

**ПРИМЕНЯТЬ ЛЬГОТНЫЕ РЕЖИМЫ  
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ,  
ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ  
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ**

**НЕ ДОПУСКАТЬ ПОВЫШЕННОГО  
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПУТЕМ  
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ  
УЧЕТНЫХ МЕТОДОВ**

# ПРИНЦИПЫ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

## 1. Принцип адекватности затрат

Стоимость создания системы оптимизации налогообложения (внутренних затрат организации или расходов на оплату сторонних организаций) *не должна превышать суммы уменьшаемых налогов*

## 2. Принцип юридического соответствия

Система оптимизации налогообложения должна быть, безусловно, *легитимной* в отношении как отечественного, так и международного законодательства

## 3. Принцип конфиденциальности

*Доступ к информации* о фактическом предназначении и последствиях проводимых транзакций должен быть *максимально ограничен*

## 4. Принцип подконтрольности

Достижение желаемых результатов от использования схемы оптимизации налогообложения зависит от *хорошо продуманного контроля* и существования реальных рычагов воздействия на всех исполнителей и на всех этапах



## ПРИНЦИПЫ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (продолжение)

### 5. Принцип допустимого сочетания формы и содержания

Синхронизация юридических и фактических действий для обеспечения защиты от недобросовестных участников процесса (*мнимая, притворная сделки, недееспособность*)

### 6. Принцип нейтралитета (взаимовыгодного сотрудничества)

Оптимизация налогообложения должна производиться за счет *своих налоговых платежей*, а не за счет увеличения отчисления независимых контрагентов

### 7. Принцип диверсификации

*Учет различных внешних и внутренних факторов неблагоприятного характера* (постоянные изменения в законодательстве, просчеты, допущенные в первоначальных планах, форс-мажорные обстоятельства)

### 8. Принцип автономности

Действия по оптимизации налогообложения должны *как можно меньше зависеть от внешних участников*

# ЭЛЕМЕНТЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

## 1. Состояние бухгалтерского и налогового учета

Состояние и взаимодействие между ними должно **строго соответствовать нормативно-правовым актам**; верное толкование законодательства о налогах и сборах и реагирование на постоянные изменения в нем

## 2. Учетная политика

**Определенные принципы, правила и практические приемы**, принятые хозяйствующим субъектом **для формирования бухгалтерского и налогового учета**, подготовки финансовой отчетности; утверждается самим налогоплательщиком

## 3. Налоговые льготы и организация сделок

Применение в **полном объеме и правильно льгот, установленных законодательством**, анализ возможных форм сделок (договоров) с учетом их налоговых последствий

## 4. Налоговый контроль

Основа для осуществления контрольных действий со стороны руководства – составление **налогового бюджета**. Применение принципов и процедур технологии внутреннего контроля налоговых расчетов

## ЭЛЕМЕНТЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ (продолжение)

### 5. Налоговый календарь

Необходим для проверки правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты всех налоговых платежей, а также представления отчетности (риски несвоевременной уплаты налогов)

### 6. Стратегия оптимального управления и план реализации стратегии

Построение такой системы управления и принятия решений, чтобы оптимальной (в том числе и по налогам) оказалась вся структура бизнеса

### 7. Льготные режимы налогообложения

Способы снижения налогов за счет создания офшорных компаний за рубежом и низконалоговых компаний на территории России

### 8. Имитационные финансовые модели

*Модели («что-если»)* имитируют экономический эффект от всевозможных предположений (факторов внешней среды, организационной структуры бизнеса, проведение альтернативной налоговой политики)

### 9. Отчетно-аналитическая деятельность налогового менеджмента

Компания должна располагать информацией за несколько лет о том, какие приемы и способы налоговой оптимизации дали положительные результаты, по каким причинам они не достигнуты, какие факторы повлияли на конечный финансовый результат и т.п.

## ПРОЦЕСС НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Несколько взаимосвязанных *стадий (этапов)* в рамках стратегического и текущего налогового планирования

Стратегическое  
налоговое  
планирование

Текущее налоговое  
планирование

№	Содержание этапа
1.	<b>Появление идеи об организации бизнеса</b> , формулировка целей, задач, а также решение вопроса о возможном использовании налоговых льгот, предоставленных законодательством
2.	<b>Выбор наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения</b> производств и конторских помещений предприятия, а также его филиалов, дочерних компаний и руководящих органов (офшоры, а также регионы России с особенностями местного налогообложения)
3.	<b>Выбор организационно-правовой формы</b> юридического лица или формы предпринимательства без образования юр. лица; определение соотношения различных форм с возникающими при этом налоговыми режимами
4.	<b>Формирование налогового поля</b> – таблицы с описанием элементов и реквизитов каждого налога. На основе этого анализируются все предоставленные законодательством льготы по каждому «досье» налога, составляется детальный план использования льгот
5.	Разработка (с учетом уже сформированного налогового поля) <b>системы договорных отношений</b> предприятия. Для этого осуществляется планирование возможных форм сделок: аренда, подряд, купля-продажа, возмездное оказание услуг и т.п. Оценка их с точки зрения возникающих налоговых последствий на момент подготовки документов (до заключения сделки)
6.	<b>Выполнение цепочки действий</b> : подбор типичных хозяйственных операций; разработка различных ситуаций с т.зр. налогов и выбор лучшего варианта; из оптимальных блоков составляется журнал типовых хоз. операций; оценка макс. фин. результата; наиболее рациональное размещение активов и прибыли; определение альтернативных способов учетной политики на предстоящий год
7.	Непосредственно <b>организация и ведение надежного налогового учета и контроля</b> за правильностью исчисления и уплаты налогов – налоговый менеджмент

# ПРЕДЕЛЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

**Особые методы государственного воздействия**  
для предотвращения уклонения от уплаты налогов,  
позволяющие также ограничить сферу применения  
налогового планирования

## Законодательные ограничения

Обязанность экономического субъекта зарегистрироваться в налоговом органе, представлять документы, необходимые для исчисления и уплаты налога, и др.  
Меры ответственности за нарушение налогового законодательства (экономические меры ответственности, в ряде стран – специальные штрафные налоги (penalty tax))

## Меры административного воздействия

С их помощью создается возможность оперативного вмешательства со стороны налоговых органов в деятельность налогоплательщиков, направленную на уклонение от уплаты налогов

## Другие способы

Заполнение пробелов в налоговом законодательстве, презумпция облагаемости, право на обжалование сделок налоговыми и иными органами и др.

## Специальные судебные доктрины

Применяются судами для признания сделок не соответствующими требованиям законодательства по мотивам их заключения с целью уклонения от уплаты или незаконного обхода налогов. Доктрины: «существо над формой», «деловая цель» и др.  
Уклонение от подачи декларации и включение в нее заведомо ложных сведений, включение в бухгалтерские документы заведомо искаженных данных о доходах и расходах и т.д.