

Е. В. Тищенко
к.э.н., доцент кафедры
Финансового менеджмента
Т. Н. Глазкова
к.э.н., доцент кафедры
Финансового менеджмента
(АлтГТУ, г. Барнаул)

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ПРАКТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ МЕНЕДЖЕРОВ

Любая коммерческая организация как экономическая единица пытается различными способами оптимизировать свою деятельность. Наряду с технической, технологической, организационной оптимизацией, которые обусловлены внедрением современных высокотехнологических процессов, организации, как фактор выживаемости и конкурентоспособности, активно используют оптимизацию финансовой деятельности.

Особую актуальность эти вопросы приобретают сейчас, в условиях глобального мирового кризиса, который уже коснулся фондовых, финансовых институтов, а также промышленных предприятий Российской Федерации, в том числе и Алтайского края. В сложившихся неблагоприятных условиях для развития экономического потенциала страны особую значимость приобретают рациональные, целесообразные действия как государственного финансового аппарата, в лице Президента РФ, Законодательного Собрания РФ, Правительства РФ, региональных и муниципальных органов власти, так и финансовых менеджеров отдельных хозяйствующих субъектов.

Со стороны государства уже предпринят ряд антикризисных мер по стабилизации финансовой и экономической ситуации, в том числе по снижению налогового бремени на налогоплательщиков (снижение ставки по налогу на прибыль, мероприятия в области налогообложения субъектов малого предпринимательства и т.д.)

Однако все еще значительная налоговая нагрузка на организации РФ обеспечивает высокий интерес к налоговому планированию, являющемуся важной стороной финансового менеджмента.

Налоговое планирование или налоговая оптимизация позволяет уменьшить размер налоговых обязательств, вследствие целенаправленных действий налогоплательщика. Налоговая оптимизация основана на применении следующих основных способов:

- выбор месторасположения компании;
- экспертиза договора;
- минимизация налога за счет использования налоговых льгот, вычетов;
- выбор способов отсрочек и рассрочек по уплате налогов.

Выбор месторасположения компании включает размещение компании либо ее руководящих органов в российских регионах с относительно низкими налогами и в налоговых «гаванях» (оффшорных зонах) с особым налоговым режимом.

Экспертиза договора должна быть направлена на предотвращение возможных неблагоприятных последствий. От того, как изложены те или иные условия договора, во многом зависит величина возникающих при этом налоговых обязательств.

Минимизация налога за счет использования налоговых льгот, вычетов, привилегий, что побуждает предпринимателей искать пути для того, чтобы ими воспользоваться.

В последнее время широкое распространение получила система бюджетирования, внедряемая в крупных промышленных организациях. Это система управления финансами, основанная на разработке и контроле исполнения иерархической системы бюджетов предприятия. Система бюджетов позволяет установить жесткий текущий и оперативный контроль, а также прогнозировать сроки и объемы поступления и расходования средств, что позволяет вырабатывать эффективную финансовую стратегию.

Включение в состав системы бюджетирования налогового бюджета позволяет оперативно отслеживать изменения величин налогов и обязательных платежей при контроле и корректировке бюджетов организации. При формировании бюджетов показатели налогового бюджета позволяют принимать объективные управленческие решения, направленные на оптимизацию налогообложения.

Все организации в той или иной степени пытаются уменьшить суммы, уплачиваемые в бюджет. Разнятся только способы достижения этой цели.

В настоящее время выделяют три основных механизма уменьшения налоговых платежей: уклонение от уплаты налогов, обход налогов, налоговое планирование (оптимизация).

Уклонение от уплаты налогов – это способы уменьшения налоговых платежей, носящие незаконный, криминальный характер, то есть в результате их использования могут быть применены меры уголовной ответственности (ст. 198, 199, 199.1, 199.2 УК РФ).

При использовании обхода налогов изыскивается любая законная возможность не платить или платить налоги в меньшем объеме. К обходу налогов относится воздержание от совершения тех сделок, исполнение по которым ведет к необходимости платить налоги, умышленное и направленное получение дохода в тех формах, по которым установлены льготы, выезд налогоплательщика из страны исключительно с целью изменения налогового резидентства и т.д.

Задача налоговой оптимизации – законное уменьшение налогов, оперирование четко известными категориями, когда ожидаемый результат может быть определен (например при переходе с общего режима налогообложения на упрощенную систему, известно заранее, как выстроится налоговая стратегия). Налоговое планирование связано с вопросами соблюдения платежного календаря, обеспечения предстоящих налоговых платежей достаточными денежными ресурсами и другими вопросами, связанными с налоговым и финансовым менеджментом.

Налоговое планирование – механизм, который нужно использовать с умом и осторожностью. Ведь последствия от его применения могут быть различны для руководства организации: получение налоговой экономии или привлечение к налоговой и уголовной ответственности. Для того чтобы определить пределы законной оптимизации, необходимо в повседневной практике руководствоваться нормами Налогового кодекса и других законодательных актов.

Необходимо подчеркнуть, что налоговое законодательство еще не совершенно, существуют пробелы, «нечеткость» и «расплывчатость» формулировок налоговых законов, позволяющих по разному толковать одну и ту же правовую форму. Тем не менее, государство постоянно совершенствует порядок взимания налогов. Однако если над разработкой налоговых законов трудятся десятки специалистов, то над схемами минимизации – сотни тысяч заинтересованных профессионалов. Но в любой схеме можно отыскать слабое звено – источник налогового риска. А налоговые органы все чаще применяют морально-

этическую оценку поведения налогоплательщика – «недобросовестность».

На сегодняшний день налоговые органы в практике доказательства факторов уклонения от уплаты налогов пользуются критериями недобросовестности. На сегодняшний день приказом ФНС определены 109 типичных признаков недобросовестности налогоплательщика и создана федеральная электронная база, где содержится информация обо всех «подозрительных» компаниях. Эта база получила название ЮЛ-КПО – юридические лица, контролируемые в первую очередь.

Говоря о налоговой оптимизации, ни в коем случае нельзя забывать и о существовании налоговых рисков, которые имеют место быть. Оценить риски по каждому из вариантов налоговой оптимизации помогает арбитражная практика, в которой отражаются многие спорные вопросы.