

УДК 336.2

**ОБЪЕКТИВНЫЕ ПРЕДПОСЫЛКИ НАЛОГОВОГО  
ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

**Волов М.А.,**

*канд. экон. наук, доцент,*

*доцент кафедры экономики и финансов,*

*Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова,*

*Россия, г. Нальчик*

**Керефова Ж.А. ,**

*магистрант 2 года обучения,*

*Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова,*

*Россия, г. Нальчик*

**Аннотация.** Статья посвящена исследованию налогового планирования на предприятии. Уплата налогов является необходимым требованием, предъявляемым ко всем юридическим лицам, зарегистрированным на территории РФ. Уровень налоговой нагрузки не стимулирует развитие предприятий. Тяжесть налогового бремени побуждает налогоплательщиков искать пути его снижения. Вопросы легального уменьшения налогового бремени стали одним из важнейших в деловой жизни российских экономических субъектов. Это обусловлено различными причинами, в числе которых можно выделить достижения успеха в бизнесе, создание имиджа добросовестного налогоплательщика.

**Ключевые слова:** налог, налоговое планирование, модели поведения налогоплательщика, оптимизация, минимизация, налоговая политика

**OBJECTIVE PREREQUISITES OF TAX PLANNING AT ENTERPRISE**

**Volov M.A.,**

*Cand. Econ. Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economics and Finance,*

*Kabardino-Balkaria State University. H.M. Berbekova,  
Russia, Nalchik*

***Kerefova Zh.A.,***

*Master of 2 years of study,*

*Kabardino-Balkaria State University. H.M. Berbekova,  
Russia, Nalchik*

**Annotation.** The article is devoted to tax planning at the enterprise. Payment of taxes is a necessary requirement for all legal entities registered in the territory of the Russian Federation. The level of tax burden does not stimulate the development of enterprises. The severity of the tax burden encourages taxpayers to look for ways to reduce it. The issues of legal reduction of the tax burden became one of the most important in the business life of Russian economic entities. This is due to various reasons, including success in business, relations with foreign partners, the desire to create a recognizable trademark, creating an image of a conscientious taxpayer.

**Keywords:** tax, tax planning, taxpayer behavior models, optimization, minimization, tax policy.

Актуальным для нашего времени остаются вопросы налогообложения, т. к. налоги это принудительно изымаемые платежи государством определенной части дохода предприятия. Естественно любое предприятие стремится минимизировать эту часть доходов, сохранив свои деньги. В связи с этим возникает понятие налогового планирования, с помощью которого можно грамотно, а главное законно, существенно сократить свои налоговые обязательства.

Теоретической основой для понимания налогового планирования послужили мнения авторов: Акулинина Д.Ю., Бемянской О.В., Брызгалина А. В., Викуленко А.Е., Вылковой Е.С., Карбушева Г., Козеновой Т. С., Кировой Е.А., Крейнина М.Н., Рюмина С.М., Юткиной Т и др. Изучив различные трактовки авторов, мы пришли к выводу, что целенаправленные действия

налогоплательщика на уменьшение налогов (минимизация), позволяет ему в свою очередь уменьшить обязательные выплаты в бюджет [1].

Налогоплательщик должен стремиться, не противодействовать фискальной системе государства, а пробовать высвободить законными способами активы для дальнейшего их применения в хозяйственной деятельности предприятия.

На наш взгляд, такое стремление налогоплательщика, свидетельствует в пользу проведения оптимизации, высвобожденные активы можно использовать в хозяйственной деятельности предприятия. В следствии прибыльность предприятия возрастает, соответственно увеличиваются отчисления в бюджет. Рассмотрим налоговую оптимизацию как минимизирование конкретного налога или к конкретной ситуации, т.е.

Оптимизация налогообложения = Налоговое планирование

Налоговое планирование – это законный способ оптимизации (минимизации) налогов с использованием предоставляемых законом льгот и приемов сокращения налоговых обязательств [2].

Предпосылки налогового планирования кроются в признании за налогоплательщиком его законного права применять все допустимые средства и способы (включая и пробелы в законодательстве) с целью максимально уменьшить свои налоговые обязательства.

Приведем несколько причин, которые, на наш взгляд, побуждают налогоплательщика уменьшить свое налоговое бремя:

1. Экономические;
2. Политические;
3. Моральные.

В зависимости от сложившихся ситуаций предприниматель в своей деятельности может встать на путь уклонения от налогов, не только по одной из приведенных причин, а по совокупности. То есть, указанные причины не являются взаимоисключающими и, образуя определенную совокупность, склоняют предпринимателя к нарушению налогового законодательства.

Рассмотрим классификацию видов или направлений налоговой оптимизации, используя следующие критерии разграничения видов налоговой оптимизации:

законность действий налогоплательщика. Для простоты можно принять две жесткие альтернативы: налогоплательщик либо нарушает закон, либо нет;

степень налоговой нагрузки: платит ли он налоги, не предпринимая действий по уменьшению налогообложения, либо каким-то образом минимизирует налог.

Комбинируя данные критерии, получим четыре вида налоговой оптимизации:

1. действия налогоплательщика соответствуют закону, налоговые платежи производятся в обычном порядке: назовем это классической налоговой оптимизацией;

2. действия налогоплательщика соответствуют закону: налоговые платежи при этом по возможности уменьшаются - минимизация налогов;

3. действия налогоплательщика не соответствуют закону: налоговые платежи не производятся - противозаконная налоговая оптимизация;

4. действия налогоплательщика не соответствуют закону: налоговые платежи осуществляются положено.

Как показывает практика, последний вид налоговой оптимизации в жизни отсутствует.

Выделим основные виды налоговой оптимизации: минимизация налогов, классическая оптимизация и противозаконная минимизация.

Налогоплательщик, прибегая к минимизации налогов должен ориентироваться на существующее законодательство, использует все его достоинства, в том числе его несовершенство, при этом, он реализует налоговые схемы, позволяющие применять формы экономических действий, налогообложение которых сведено к минимуму. Минимизировать налоги необходимо с начала планирования своего предприятия. В самом наилучшем

варианте налоги нужно свести к небольшой сумме. Достичь таких результатов практически невозможно, но изначально стремиться к этому нужно. Законодательство в области законного уменьшения налогов всегда было и будет

Классическая налоговая оптимизация призвана обеспечить выполнение организацией своих налоговых обязательств перед бюджетами всех уровней, а также обеспечить своевременную и полную уплату налогов. НК РФ в соответствии с классической оптимизацией позволяет налогоплательщику воспользоваться отсрочкой платежей, но нужно понимать последствия подобных действий и в дальнейшем возможность урегулирования отношений с налоговыми органами и уже дело руководства предприятия принимать решения о применении подобных механизмов.

Перейдем к противозаконной оптимизации, на наш взгляд, она представляется выгодней для налогоплательщика, однако она порождает вероятность неблагоприятных последствий для него.

Приведем ряд объективных факторов порождающих противозаконную оптимизацию: неэффективная работа предприятий, простота работы с наличностью, непродуманность фискальной политики государства. Совокупность этих факторов не служит оправданием для нарушителей закона, но, в общем, они составляют фундамент для противозаконного экономического поведения.

Учитывая, что налоги являются одной из доходных статей государственного бюджета, государство должно стремиться использовать все возможные способы для увеличения собираемости налогов, дабы не допустить потери поступлений в бюджет.

Приведем виды нарушений налоговых норм: это и работа без регистрации, жульничество с документами, просто неуплата налогов, различные подлоги. В зависимости от размера субъекта бизнеса можно выделить:

малые предприятия манипулируют с кассой, учетом и отчетностью;

средние предприятия работают с различными схемами "обналичивания" в основном через своих субподрядчиков или контрагентов;

крупные предприятия используют специально создаваемые подконтрольные им короткоживущие предприятия, которые встраиваются в финансовые цепочки и не платят налоги вообще.

Вышеизложенные обстоятельства приводят к появлению теневых секторов экономики, т.е. не подпадающих под контроль и учет государства, что пагубно складывается на экономике в целом. На практике органы государственной власти, медленно и планомерно реагируют на все возможные попытки предпринимателей экономить на налогах. Поэтому принято разграничивать понятие «уклонение от уплаты налогов», и «обход налогов», а так же «налоговое планирование»

Уклонение от уплаты налогов: сокрытие документов, просрочки платежей, незаконное использование налоговых льгот.

Налоговое право определяет два способа обхода налогов, представлены на рис.1.[3]:

1. незаконный;
2. законный.

Рассмотрим незаконное уменьшение налогов, в соответствии с действующим законодательством, сюда входят способы, при которых экономический эффект в виде снижения размера налоговых платежей достигается с применением каких-либо противозаконных действий, то есть действий, прямо нарушающих нормы законодательства. Эти действия попадают под ст. ст.198, 199 УК РФ, термин «уклонение от уплаты налогов» [4].

Все эти действия налогоплательщика являются противозаконными, а значит за их совершения, в зависимости от тяжести нарушения предусмотрены различные виды ответственности, а именно:

1. административная,
2. гражданско правовая,

### 3. уголовная.

Выделим способы незаконного уклонения, от уплаты налогов исходя из тяжести содеянного:

1. Криминальный. Сюда можно отнести: не оприходование денег поступивших в кассу; фальсификация данных бухгалтерского учета; занижение стоимости ввозимых через таможенную границу товаров; заключение фиктивных договоров и т.д.

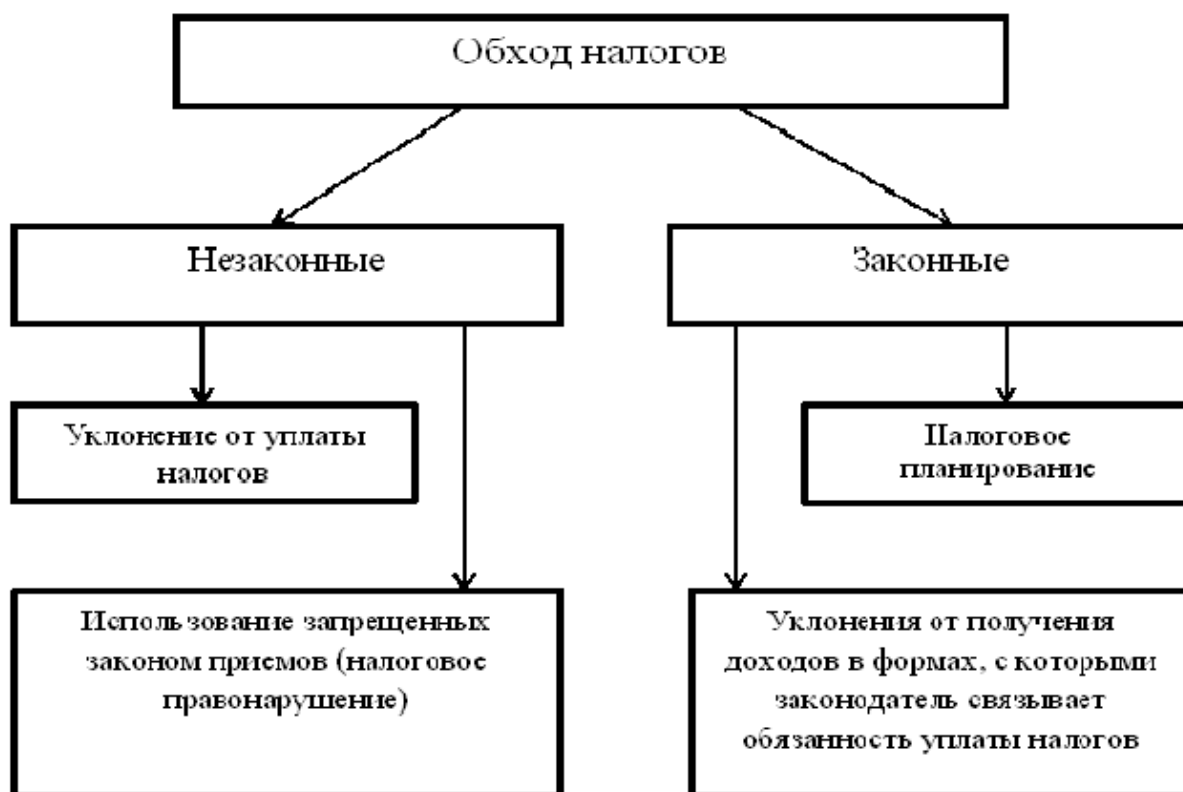


Рис.1 - Модели поведения налогоплательщика

2. Некриминальный. Это совершение налогоплательщиком действий, направленных на избежание или снижение налоговых выплат в бюджет посредством нарушения законодательства о налогах и сборах, влекущих применение к нарушителю мер налоговой ответственности (налоговых санкций)

К законным способам уменьшения налогового бремени можно отнести способы, при которых некий экономический эффект достигается грамотным

налоговым планирование путем грамотной организации дел по исчислению налогов, что снижает случаи переплаты налогов.

В настоящее время стала актуальная проблема не столько «как не платить налоги», а скорее «как не платить штрафы». Отсюда, налоговая оптимизация представляет собой уменьшение налоговых обязательств путем целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающее в себя все законные способы и приемы

Данные способы с юридической точки зрения в отличие от второй категории не противоречат интересам бюджета, не нарушают нормы налогового и уголовного законодательства и, следовательно, не влекут неблагоприятных последствий для налогоплательщика. Отсюда вытекает главное отличие налоговой оптимизации от уклонения от уплаты налогов.

Специалисты в области налогообложения высказывают мнение, что если доля уплаченных налогов не превышает 10-15% от дохода, то дополнительных мер по уменьшению налоговых выплат проводить не стоит. Если же доля превышает 15%, следует принять меры по осуществлению оптимизации [5].

Из-за не стыковки российского налогового законодательства не всегда можно понять, когда организация проводит оптимизацию, а когда уклоняется от уплаты налогов.

Налоговым планированием является признание права налогоплательщика применять все допустимые законами средства, приемы и способы для оптимизации или максимального сокращения своих налоговых платежей.

### **Библиографический список**

1. Козенова Т. С. Налоговое планирование на предприятии [Текст]: учебник / Т. С.Козенова – М.: Омега-Л, 2011. – 315 с.
2. Аликаева М.В., Волов М.А. Оптимизация налогообложения в отрасли [Текст]: учебное пособие/ М.В. Аликаева, М.А. Волов и др.-Нальчик: Каб-Бал. ун-т, 2017.- 76с.
3. Аликаева М.В., Волов М.А. Оптимизация налогообложения в отрасли. С 26.



4. Уголовный кодекс Российской Федерации (с изменениями на 17 апреля 2017 года)// Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс» (дата обращения: 26.06.2017).

5. Профессиональное налоговое планирование: оптимизация налоговых выплат: электрон. журн. URL: <http://www.fd.ru/> (дата обращения: 26.06.2017).