

Минимизация и оптимизация налогообложения как элементы налогового планирования

В практике хозяйственной жизни предприятия можно все чаще встретить как самостоятельный вид деятельности управление налогообложением. Среди способов управления налогообложением важное место занимает налоговое планирование.

Организации стремятся максимизировать свой доход и прибыль, а потому основной задачей налогового планирования является выбор такой системы уплаты налогов, которая позволяет их оптимизировать. Это означает не только снижение налогового бремени по отдельным налогам и в целом по организации, но и оптимальное распределение налоговых платежей по времени¹.

В последнее время приходится часто встречать мнения об идентичности терминов налогового планирования, налоговой оптимизации и налоговой минимизации. Однако изложенная точка зрения представляется не совсем корректной. Данные термины следует рассматривать как соотношение общего и частного в последовательности их приведения.

Под налоговой оптимизацией часто понимается деятельность, реализуемая налогоплательщиком с целью снижения налоговых выплат (или обязательств). Данный контекст подразумевает тождественность понятий налоговой оптимизации и налоговой минимизации. С другой стороны, минимизация налогообложения иногда рассматривается в неоправданно широком смысле. В частности, Сергеева Т.Ю. утверждает, что «цель минимизации налогов – не уменьшение какого-либо налога как такового, а увеличение всех финансовых ресурсов предприятия», таким образом,

¹ Фискальные (налоговые) риски и пути их минимизации. Н.А. Пименов.: Библиотечка Российской газеты, выпуск №17. – с.170.

налоговую минимизацию, по сути, отождествляют с налоговым менеджментом.

Минимизацию налогообложения можно определить как процесс, направленный на сокращение налогов с использованием тех возможностей, которые предоставляются законом. При этом минимизацию налогов следует представлять в качестве составляющей налоговой оптимизации.

Финансовая, в том числе и налоговая оптимизация, – есть достижение определенных пропорций всех финансовых аспектов деятельности, проекта или сделки. Целью налоговой оптимизации является достижение оптимального размера прибыли, денежного потока и структуры финансовых запасов посредством управления налогами.

При этом минимизация суммы налогов далеко не всегда представляется обоснованным критерием эффективности налогового планирования. Более адекватным представляется критерий оптимизации относительной налоговой нагрузки, поскольку изменение деловой активности неизбежно влечет однонаправленное изменение суммы налогов.

Налоговое планирование конкретного субъекта предпринимательской деятельности должно предусматривать выбор оптимального, с точки зрения конкретного налогоплательщика, уровня налоговой нагрузки в рамках действующего налогового законодательства. При этом некоторые предприятия считают целесообразным использовать все возможные средства и методы для снижения налоговой нагрузки, пусть даже и сопряженные с высоким финансовым риском, другие стремятся к стабильности и созданию добродорядочного и законопослушного имиджа, предпочитая относительно скромные, но надежные доходы, а третья вообще не используют большинство методов оптимизации, стремясь избежать возможных вопросов со стороны контролирующих органов.

Точка зрения о том, что оптимизация налогообложения является более широким понятием и включает в себя налоговую минимизацию, содержится, в частности, в работе Тихонова Д.Н. и Липник Л.Г., авторы которой

утверждают, что оптимизация налогов предполагает увеличение финансовых результатов при экономии налоговых расходов, а также решает задачу не допустить большой динамики роста налоговых платежей по сравнению с динамикой роста выручки предприятия². В качестве задач налоговой оптимизации указанные авторы называют, например, формирование в отчетном периоде существенной прибыли для привлечения новых кредитов и акционеров и работу по предотвращению чрезвычайно большого, по сравнению с обычным уровнем, налогообложения вследствие ошибок в оформлении сделок.

Некоторые авторы считают, что 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 использования³. При этом в понятие будущего финансового состояния данные авторы (Вылкова Е.С., Романовский М.В.) включают помимо общепринятых показателей также уровень налоговой нагрузки.

Безусловно, заслуживает внимания точка зрения, определяющая налоговое планирование как совокупность плановых действий, направленных на увеличение финансовых ресурсов организации, регулирующих величину и структуру налоговой базы, воздействующих на эффективность управленческих решений и обеспечивающих своевременные расчеты с бюджетом по действующему законодательству⁴.

Налоговое планирование можно рассматривать как интеграционный процесс, заключающийся в упорядочивании хозяйственной деятельности в

² Налоговое планирование и оптимизация налоговых рисков. – Д. Н. Тихонов, Л.Г. Липник. – М.: Альпина Бизнес бакс, 2004.-с.14.

³ Налоговое планирование. Е.С. Вылкова, М.В. Романовский. – СПб.: Питер, 2004.- с.93.

⁴ Принципы и ограничения налогового планирования. – Т.А. Козенкова. – 2001.-с.20.

соответствии с действующим налоговым законодательством и стратегией развития предприятия.

Однако налоговую оптимизацию все же следует рассматривать лишь как одну из функций налогового планирования, другими важными функциями которого являются: снижение неопределенности относительно будущих событий, связанных с налоговыми отношениями; координация налоговых параметров с другими финансовыми показателями деятельности организаций; создание информационной базы для управления оценки эффективности менеджмента. Отказ от минимизации налогообложения не означает отказа от налогового планирования, последнее продолжает оставаться одним из основных видов общеэкономического планирования (план налогов есть составная часть плана расходов и прибыли, а также плана денежных потоков; плановая величина налоговых обязательств есть составляющая планового-бухгалтерского баланса, кроме того, в целях превентивного и текущего контроля своевременности выполнения обязательств перед бюджетом составляется налоговый календарь).

Итак, представляется более корректным подход, при котором налоговое планирование рассматривается как более широкое понятие, нежели минимизация налогов либо оптимизация. Отождествление налогового планирования с налоговой минимизацией либо оптимизацией исключает существование так называемого классического налогового планирования, представляющего собой совокупность действий по планированию налоговых расходов и платежей без использования оптимизационных мероприятий, т.е. включающего определение налогового поля организации, абсолютной и относительной налоговой нагрузки в рамках утвержденных параметров финансового плана и составления налогового календаря.

На основании изложенного налоговое планирование следует рассматривать как систему, включающую как классическое, так и оптимизационное планирование.

При этом важно понимать основные принципы, на которых базируются управленческие действия в области налогового планирования.

В качестве основополагающего принципа налогового планирования представляется принцип законности, то есть неукоснительное и строгое соблюдение требований действующего законодательства при определении налоговых обязательств хозяйствующего субъекта, исчислении и уплате налогов.

Кроме принципа законности можно определить такие существенные условия деятельности в процессе налогового планирования как принципы оперативности и оптимальности.

Согласно принципу оптимальности, налоговая политика организации должна оперативно корректироваться с учетом изменений в действующем законодательстве, прежде всего – налоговом, а также с учетом изменения внутрифирменных приоритетов. В целях своевременного внесения корректировок в налоговую политику предприятия важным и необходимым является прогнозирование будущих правовых и налоговых изменений, учет факторов налоговых рисков.

В соответствии с принципом оптимальности применение способов, уменьшающих размер налоговых обязательств, не должно причинять вреда стратегическим целям хозяйствующего субъекта и его собственников. При этом задачей налогового планирования должна быть не минимизация налогов как таковая, а поддержание оптимального соотношения между величиной налоговых обязательств и размером чистой прибыли.

В целом, налоговое планирование можно определить как совокупность плановых действий, определяющих уровень и структуру налоговой нагрузки и обеспечивающих своевременные расчеты с бюджетом, при этом, в случае оптимизационного налогового планирования обеспечивается регулирование уровня и структуры налоговой нагрузки таким образом, чтобы обеспечить достижение стратегических и тактических задач деятельности предприятия. Снижение же уровня налоговой нагрузки, увеличение финансовых ресурсов

и денежных потоков могут являться частными задачами оптимизационного налогового планирования.

Литература

1. Фискальные (налоговые) риски и пути их минимизации. Н.А. Пименов.: Библиотечка Российской газеты, выпуск №17. – с.170.
2. Налоговое планирование и оптимизация налоговых рисков. – Д. Н. Тихонов, Л.Г. Липник. – М.: Альпина Бизнес букс, 2004. - с.14.
3. Налоговое планирование. Е.С. Вылкова, М.В. Романовский. – СПб.: Питер, 2004. - с.93.
4. Принципы и ограничения налогового планирования. – Т.А. Козенкова. – 2001. - с.20.