

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»

КАФЕДРА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА



С. В. БОЙКО

НАЛОГОВАЯ ОПТИМИЗАЦИЯ (ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ)

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

для обучающихся 2 курса образовательной программы магистратуры
направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
(магистерские программы: «Банки и банковская деятельность», «Налоги и
налогообложение») очной формы обучения

УТВЕРЖДЕНО на заседании
Ученого совета
ГОУ ВПО «ДОНАУИГС»
Протокол № 6/5 от 27.01.2022 г.

Донецк
2021

УДК 336.221(075.8)
ББК У261.411я73-1
Б77

Рецензенты:

- И. В. Попова - д-р экон. наук, доцент, заведующая кафедрой банковского дела ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»;
- Е. И. Карпова - канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансов и банковского дела ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»;
- В. П. Пшеничная - канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансов ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики».

Бойко С. В.

Б77 Налоговая оптимизация (продвинутый уровень) : учебное пособие для обучающихся 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерская программа «Банки и банковская деятельность») / очной формы обучения / С. В. Бойко ; Минобрнауки ДНР, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», Кафедра финансовых услуг и банковского дела. – Донецк : ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2021. – 235 с.

В учебном пособии изложены основные аспекты налогов, налогообложения и налоговой оптимизации в управлении финансами современной организации. Пособие дает представление об элементах налогов, особенностях расчета налоговой выгоды, логике разработки мероприятий по оптимизации налогообложения коммерческой организации, планировании отдельных налогов и страховых взносов хозяйствующих субъектов. Пособие содержит контрольные вопросы и тестовые задания по темам дисциплины. С помощью учебного пособия обучающиеся имеют возможность приобрести системные теоретические знания и практические навыки в области налоговой оптимизации.

УДК 336.221(075.8)
ББК У261.411я73-1

©Бойко С. В., 2021
©ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2021

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
РАЗДЕЛ 1. МЕТОДОЛОГИЯ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛАГАЕМОЙ БАЗЫ	8
Тема 1.1. Сущность налоговой оптимизации.....	8
1. Основы необходимости и сущности оптимизации.....	8
2. Понятие и сущность оптимизации налогооблагаемой базы.....	14
3. Налоговые схемы оптимизации, их виды и последовательность	15
4. Проблема оптимизации прямого и косвенного налогообложения	19
Контрольные вопросы и задания.....	23
Тема 1.2. Расчет и управление налоговой выгодой и налоговым бременем	26
1. Понятие и признаки налоговой выгоды.....	26
2. Теоретические подходы к определению налогового бремени современными экономистами.....	29
3. Отличие тяжести налогообложения от налогового бремени	34
4. Налоговая нагрузка организации: понятие, методики расчета и направления оптимизации.....	36
Контрольные вопросы и задания.....	44
Тема 1.3. Налоговое планирование как элемент финансового менеджмента организаций	48
1. Понятие налогового планирования и его виды.....	48
2. Задачи и принципы налогового планирования	52
3. Этапы налогового планирования.....	56
4. Пределы, ограничения налогового планирования.....	58
5. Процесс налогового планирования на предприятии	61
Контрольные вопросы и задания.....	73

РАЗДЕЛ 2. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ	78
Тема 2.1. Оптимизация отдельных налогов и выбор эффективного режима налогообложения.....	78
1. Оптимизация налогового бремени хозяйствующего субъекта по налогу на прибыль	78
2. Проблемы оптимизации налога на добавленную стоимость	86
3. Оптимизация налогообложения имущества хозяйствующих субъектов	94
4. НДС: элементы, направления оптимизации	98
Контрольные вопросы и задания.....	111
Тема 2.2. Оптимизация в условиях применения специальных налоговых режимов.....	115
1. Планирование перехода на упрощенную систему налогообложения ...	116
2. Налоговое планирование при патентной системе налогообложения ...	120
3. Направления оптимизации налога на профессиональный доход	124
Контрольные вопросы и задания.....	128
Тема 2.3. Международное налоговое планирование	132
1. Международное налоговое планирование: инструменты и методы.....	132
2. SPV компании и их роль в международном налоговом планировании	135
3. Тенденции в политике деофшоризации российской экономики	138
Контрольные вопросы и задания.....	142
РАЗДЕЛ 3. НАЛОГОВЫЕ УЧЕТ, КОНТРОЛЬ И РЕФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ.....	147
Тема 3.1. Учет в целях налогообложения. Налоговые риски	147
1. Учетная политика как инструмент оптимизации налоговых платежей предприятий.....	147
2. Формирование договорной политики предприятия в целях оптимизации налогообложения.....	152
3. Налоговая оптимизация как элемент управления налоговыми рисками компании	155

Контрольные вопросы и задания.....	159
Тема 3.2. Налоговый контроль и налоговая ответственность в условиях комплексной цифровизации.....	164
1. Место цифровых технологий в системе налогового контроля	164
2. Методы взыскания налога при нарушении сроков или неполной уплаты	
Налогов.....	173
3. Ответственность за нарушения налогового законодательства	176
Контрольные вопросы и задания.....	190
Тема 3.3. Направления реформирования налоговой системы.....	193
1. Современная налоговая система: основные принципы, реформы и роль в обеспечении экономической безопасности страны.....	193
2. Причины необходимости реформирования налоговой системы	201
3. Цифровизация налогового администрирования как элемент реформирования налоговой системы.....	204
Контрольные вопросы и задания.....	207
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	211
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	213
ГЛОССАРИЙ.....	220

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях выполнение всех видов хозяйственных операций предполагает тщательное планирование и прогнозирование возможных последствий их реализации с целью поиска наиболее эффективных, оптимальных и не противоречащих действующему законодательству. Налоговые платежи сопровождают, практически, любую хозяйственную операцию и напрямую влияют на ее результативность и осуществимость, а, следовательно, подлежат тщательному планированию.

Налоговая оптимизация является важным элементом управления финансовой деятельностью, как государства, так и каждого налогоплательщика. На предприятии налоговая оптимизация выступает одним из основных элементов управления финансами, а также тесно взаимодействует с такими управленческими функциями, как учет, анализ, аудит, кадровая политика, закупочная деятельность, снабжение, маркетинг, сбыт, система скидок, договорная политика, политика заимствований.

Налогообложение оказывает активное влияние на все виды финансовых операций, при этом активно влияя на формирование доходов, расходов и финансового результата деятельности любого хозяйствующего субъекта. Налоговое законодательство напрямую определяет порядок их формирования. В этой связи при принятии всех бизнес-решений как финансового, так и не финансового характера необходимо знать и владеть методами и приемами выявления и анализа всех возможных налоговых последствий принимаемых решений. Это позволит определить наиболее эффективную, оптимальную в каждой конкретной ситуации систему и порядок налогообложения деятельности.

Возможности, предоставляемые налоговой оптимизацией, а, именно: точный безошибочный расчет подлежащих уплате налоговых платежей, сокращение ошибочно принятых управленческих налоговых решений, правомерное использование налоговых льгот, освобождений, отсрочки

уплаты и других налоговых инструментов позволяют избежать множества налоговых рисков. При этом роль налоговой оптимизации на каждом конкретном предприятии пропорциональна тяжести существующего или прогнозируемого налогового бремени.

Фундаментом налоговой оптимизации на предприятии выступают: законодательство о налогах и сборах; закономерности и тенденции развития экономики и финансов предприятия; современные стандарты ведения бизнеса и признанные практики управленческой деятельности в области планирования и прогнозирования. На предприятии налоговая оптимизация выступает управленческим инструментарием принятия обоснованных стратегических и тактических и оперативных решений.

В предлагаемом учебном пособии изложены основные методы, направления и практические приемы, которые применяются для налоговой оптимизации в современной коммерческой организации. Структурно главы пособия отражают основные аспекты налогов и налогообложения, системы налогового планирования на предприятии, расчета налоговой нагрузки, а также элементов отдельных налогов и страховых взносов, методов и приемов их налоговой оптимизации.

Курс построен на основе современных общепринятых принципов и представлений о налогообложении. При подготовке пособия применялись нормативные документы и разъяснения уполномоченных органов, действующие на 2021 год.

Учебное пособие предназначено для студентов 2 курса образовательной программы «магистратура» направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерские программы: «Банки и банковская деятельность», «Налоги и налогообложение») очной формы обучения, составлено в соответствии с требованиями к минимуму содержания и уровня подготовки выпускников по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

РАЗДЕЛ 1. МЕТОДОЛОГИЯ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛАГАЕМОЙ БАЗЫ

Тема 1.1. Сущность налоговой оптимизации

План

1. Основы необходимости и сущности оптимизации.
2. Понятие и сущность оптимизации налогооблагаемой базы.
3. Налоговые схемы оптимизации, их виды и последовательность.
4. Проблема оптимизации прямого и косвенного налогообложения.

1. Основы необходимости и сущности оптимизации

Налоговую оптимизацию можно рассматривать как с позиции государства, так и с позиции хозяйствующих субъектов. В первом случае следует отметить, что устойчивость развития экономики любой страны напрямую связана с качеством построения и эффективностью функционирования ее налоговой системы. В современных условиях следует отметить, что построенная в ДНР налоговая система недостаточно эффективно выполняет возложенные на нее функции, а именно, не в полном объеме обеспечивает государство финансовыми ресурсами для покрытия расходов бюджетов разных уровней и выполнения возложенных на них функций, не способствует устойчивому развитию экономики, не стимулирует развитие предпринимательства и социально-экономические преобразования в стране в целом. Следовательно, современная налоговая система ДНР требует мер оптимизации.

Несмотря на существенное преимущество в развитии налоговой системы РФ, ей также требуется оптимизация. Для подтверждения необходимости оптимизации налоговой системы РФ следует привести позиции страны согласно рейтингу Paying Taxes 2020. В рейтинге участвовало

190 государств. Россия заняла 58 место. Позиция немного ухудшилась, в сравнении с предыдущими годами (52-е место в 2018 году). Россия уступает США (25) и Германии (46), но опережает Грецию (72), Китай (105), Казахстан (64) и многие другие страны [26].

Налоговая нагрузка в России составляет 46,2% от прибыли. В том числе:
налоговая нагрузка по налогу на прибыль (Profit TTCR %): 7,4%;
налоги с заработной платы (Labour tax TTCR): 36,6%;
иные налоги (Other taxes TTCR): 2,2%.

Большая часть налоговой нагрузки приходится на налоги с заработной платы (36,6%). Это отражает мнение многих представителей бизнеса, что налоговая нагрузка в виде страховых взносов на заработную плату излишне высока (в общем случае тариф составляет 30% от начисленных выплат).

Для сравнения, несколько ниже налоговая нагрузка в США (36,6%) и Великобритании (30,6%). В то же время, во многих развитых странах налоговая нагрузка выше, чем в нашей стране. Например, в Германии 48,8%, в Греции 51,9%, в Китае 59,2%.

Следовательно, налогообложение требует совершенствования, при этом наиболее реальным сценарием для ДНР выступает снижение налогового давления по определенным направлениям с обязательным параллельным принятием мер по расширению базы налогообложения. Следовательно, меры, которые, нужно предпринять для оптимизации налоговой системы следующие:

1. Введение прогрессивного налогообложения. Так, сейчас в ДНР ставка налога на доходы физических лиц единая для всех, в то время как во многих развитых странах она прогрессивная и может существенно варьироваться в зависимости от уровня доходов гражданина.

2. Реформа косвенного налогообложения (в части налога с оборота).

3. Замена налога на прибыль налогом на выведен капитал (прибыль предприятия не облагается налогом до тех пор, пока он вращается на самом предприятии, а не выплачивается в виде дивидендов и приравненных к ним

платежей). При этом следует учесть значительное падение доходов бюджета, которое неизбежно после ликвидации налога на прибыль. Прогноз "режима убытков" может продолжаться 2-3 года. Учитывая этот факт, обязательной условием введения налога на выведенный капитал является заблаговременное обнаружение и своевременное использование имеющихся компенсаторов потерь доходов бюджета. К таким компенсаторам можно отнести, например, ликвидацию теневых импортных схем на таможне или борьбу с теневыми отраслями экономики.

4. Введение умеренной налоговой нагрузки на фонд оплаты труда.

5. Совершенствование процедур налогообложения недвижимого имущества.

6. Введение налоговой амнистии как инструмента детенизации экономики.

7. Ведение посемейного налогообложения, при котором лица, проживающие вместе и ведущие общее хозяйство, могут декларировать свои совокупные доходы, наряду с этим используя налоговые вычеты, на которые, согласно закону, каждая из них имеет право для уменьшения общей суммы налогооблагаемого дохода.

8. Совершенствование налогообложения малого и среднего бизнеса.

9. Для самозанятого населения ввести понятие «семейная занятость» и установить необлагаемый минимум.

Что касается РФ, разумно модернизировать деятельность налоговых органов по следующим направлениям:

1. Усовершенствовать институт консолидированной группы налогоплательщиков (КГН). Преследуя цель обеспечить стабильность налоговой среды для ведения бизнеса, важным аспектом является рассмотрение возможности продления ограничения на вступление в силу зарегистрированных налоговыми органами договоров о создании КГН, вступившее в силу в 2020 году. Разумно внести преобразования в законодательство о налогах и сборах, способные повысить эффективность

КГН с целью его достижения принципа прозрачности и лишения налогоплательщиков возможностей для злоупотреблений.

2. Создать институт предварительного налогового контроля, способный как сократить уровень налоговых рисков и в своих отношениях с налоговыми органами предоставить необходимую гарантию, так и самостоятельно заниматься осуществлением предварительного налогового контроля деятельности налоговых агентов. Более того, такая структура будет помогать в борьбе с уклонением от уплаты налогов и способствовать сокращению временных издержек при дальнейшем проведении налоговых проверок.

3. Борьба с выводом прибыли из-под налогообложения и размыванием налоговой базы. Одним из аспектов данного направления деятельности является получение возможности автоматизации процесса обмена информацией для налоговых целей по финансовым операциям в иностранных юрисдикциях. Внесение таких изменений должно создать необходимые условия для осуществления запланированного в России многостороннего соглашения по автоматическому обмену финансовой информацией, соответствующего Единому стандарту отчетности, разработанному Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

4. Ужесточить меры противодействия злоупотребления нормами законодательства о налогах и сборах при преследовании цели минимизировать налоговые отчисления. Мероприятия такого рода должны способствовать противодействию созданию и использованию схем ухода от налогообложения и незаконного возмещения налогов из бюджета. Ключевой мерой в данном аспекте выступает строгое закрепление налоговым законодательством механизмов, ограничивающих применение налоговыми агентами налоговых схем с использованием офшорных компаний, а также фирм – «однодневок». Необходима разработка предложений по внесению поправок в НК РФ в области использования правовых механизмов при злоупотреблении субъектами налоговых отношений формально правомерными действиями,

направленными на получения возможности уплаты налогов в меньшем количестве, или полного уклонения от налогообложения.

5. Оптимизировать каталоги информации, которые не относятся к налоговой тайне, а именно в таких ее формах, как показатели налоговой отчетности, средняя заработная плата, средняя численность персонала, информация о представленной отчетности, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации, сумма уплаченных налогов, что в итоге должно привести к расширению возможностей субъектов налоговых отношений иметь доступ к данным о своих контрагентах.

6. Улучшить инвестиционный климат в РФ. Для достижения этой цели необходимо создать механизм, регулирующий ответственность налоговых консультантов и налоговое консультирование в целом. Это поможет снизить риски субъектов налоговых отношений, а также повысит эффективность функционирования налоговых органов за счет более выстроенной работы налогоплательщиков при сохранении института налогового консультирования.

Более того, важно расширить электронный документооборот между налогоплательщиками и налоговыми органами, что повысит эффективность налогового контроля и администрирования, а также позволит сократить финансовые расходы и время на представление налоговых деклараций, а именно:

позволит усовершенствовать порядок проведения дополнительных мероприятий налогового контроля и ознакомления проверяемых лиц со всеми материалами налогового контроля, включая материалы по результатам дополнительных мероприятий;

позволит снизить порог для перехода на обязательное представление налоговых деклараций в электронном виде со 100 до 50 человек.

В целом, налоговую политику в РФ за последние 10 лет можно охарактеризовать как либеральную. Из всех существующих налогов и сборов, после изменений в НК РФ, вступивших в силу в начале 2000-х, их осталось 15.

К федеральным относятся: налог на доходы физических лиц, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций, акцизы, налог на добычу полезных ископаемых, государственная пошлина, водный налог, налог на дополнительный доход от добычи углеводного сырья.

К региональным налогам принято относить следующие: налог на игорный бизнес, транспортный налог и налог на имущество организаций.

К местным налогам относятся: налог на имущество физических лиц, земельный налог, торговый сбор. Перечень специальных налоговых режимов остается неизменным.

После вступления в силу перечисленных выше поправок, налоги и сборы, которые не были установлены НК РФ, не взимаются. Следовательно, с этого момента сборы за выдачу лицензий на производство алкогольной продукции, сборы за использование наименований «Российская Федерация», Россия, налог на операции с ценными бумагами не взимаются. Более того, в данном списке нет таможенных пошлин и платежей за использование природных ресурсов по причине того, что подобные платежи не носят налоговый характер, в соответствии с информацией, полученной от налоговых органов.

За субъектами Российской Федерации закреплены региональные налоги. Введенные позже поправки регламентируют, что на конкретных территориях местные налоги вводятся нормативно-правовыми актами соответствующих муниципальных органов законодательной власти.

Подводя итогу, в период 2021 – 2023 гг. необходимо осуществление целого комплекса мер по совершенствованию налогового администрирования, в том числе ужесточение мер по противодействию злоупотреблению нормами законодательства о налогах и сборах в целях минимизации налогов.

2. Понятие и сущность оптимизации налогооблагаемой базы

Для функционирования государственных институтов, развития экономики и социальной инфраструктуры государство использует налогообложение, то есть изъятие властным субъектом (государственными или муниципальными органами) денежных средств у подчиненного объекта на основе добровольно-принудительного принципа. Сложившаяся система налогообложения в России относится к латиноамериканской модели, имеет свои достижения и недостатки, предполагает развитие, совершенствование и оптимизацию.

Налоговая база – один из обязательных элементов налогообложения, который должен быть установлен законом. В противном случае налог считается не установленным, то есть налогоплательщик вправе его не уплачивать. Согласно Закону «О налоговой системе ДНР», налоговой базой является стоимость, физическая или иная характеристика объекта налогообложения [3]. Это означает, что условия объекта налогообложения и налоговой базы связаны друг с другом. Объектом налогообложения может быть продажа товаров, недвижимости, прибыли. Однако в любом случае объект должен иметь стоимостную, количественную или физическую характеристику. Налоговая база определяется отдельно по каждому налогу. Кроме того, каждая организация платит ряд налогов в зависимости от используемой налоговой системы. Соответственно, для каждого из них формируется отдельная налоговая база.

Оптимизацией называют процесс максимизации выгодных характеристик, соотношения элементов и минимизации расходов при достижении результата. В отношении налогообложения оптимизацию связывают со снижением уровня налогового бремени на плательщика с помощью определенных методов [7].

Особую важность оптимизация налогов приобретает в условиях цифровизации экономики, когда действия и отношения переносятся в гибридную и виртуальную среду, стираются границы и усложняется состав участников, появляются новые критерии налогообложения, модели множественности покупателей, краудфандинг, краудлендинг, вариативность электронной торговли, облачные вычисления и электронные платежные системы.

В плане налоговой оптимизации исследователи акцентируют разработку и внедрение комплекса методов и подходов к эффективному планированию (минимизации) налогов, перечисляемых в бюджет, что позволит интенсивно и эффективно развиваться государству, бизнесу, обществу и каждому гражданину [8]. Налоговую оптимизацию некоторые теоретики и практики связывают с уменьшением размера налоговых обязательств при осуществлении законных действий, включая применение льгот, налоговых освобождений, других приемов и способов в рамках законодательства. Но в широком смысле оптимизация налогообложения проявляется в балансе сборов, налогового бремени и потребностей общества и экономики в финансовых средствах, возможного (перспективного) позитивного результата и сформированной налоговой базы для вывода бизнеса из тени, открытости информации по сборам, стабильного функционирования всех систем [15].

Целью налоговой оптимизации эксперты называют снижение размера налогов, сведение к минимуму штрафных санкций со стороны налоговых органов, снижение налоговых рисков, отсрочку налоговых платежей, перенос их уплаты на поздний срок.

Оптимизация налогов позволяет легальными способами снизить налоговое бремя, повысить финансовую безопасность предприятия, увеличить доходность и обосновать перспективы повышения конкурентоспособности и эффективности бизнеса.

3. Налоговые схемы оптимизации, их виды и последовательность

Выделяют простые и сложные схемы оптимизации налогов [6]. «Простыми» являются схемы, не требующие целенаправленных затрат и оформления специальных документов или договоров, создания дополнительных схем.

Для выстраивания «сложных» схем требуются существенные материальные затраты по обслуживанию, составлению специальных документов, договоров. Когда производится замена имеющихся правоотношений по аналогии другими, в результате чего происходит частичное или полное избежание уплаты налогов и сборов, изменение налоговой юрисдикции, то есть использование оффшорных зон.

Прямое налогообложение является основой формирования доходов страны, оптимальное соотношение прямых и косвенных налогов позволяет оптимизировать фискальную функцию государства и повысить выгоды налогоплательщиков. Для этого требуется скорректированное и стабильное налоговое законодательство, повышение уровня налоговой культуры и упрощение администрирования налоговых платежей. В этой связи оптимизация может проводиться не только по видам налогов, но и по функциям, критериям, элементам и этапам (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Виды, критерии, элементы и этапы налоговой оптимизации

Виды оптимизации	Критерии оптимизации	Элементы	Этапы
1	2	3	4
1. По видам налогов (НДС, налог на прибыль, налог на имущество, НДФЛ, социальные платежи и другие налоги);	1. Законность действий налогоплательщика оценивается в связи с легальностью и легитимностью налогоплательщика	1. Система контроля правильности начисления налогов и своевременности уплаты налогов в бюджет	<i>1 вариант.</i> Выбор проекта и непосредственное создание коммерческой организации с расчетом налоговой нагрузки <i>2 вариант.</i> Формирование налогового поля предприятия, определение спектра основных налогов, подлежащих к уплате предприятием, их конкретные ставки и льготы

1	2	3	4
2. В зависимости от принадлежности компании к той или иной сфере финансово-хозяйственной деятельности;	2. Степень налоговой нагрузки с оценкой действий по уменьшению налогообложения, минимизации налога	2. Оптимизация налоговых обязательств с использованием методов нелинейной амортизации и налогового планирования	<i>1 вариант.</i> Выбор наиболее выгодного места расположения предприятия и его руководящих органов, филиалов и дочерних компаний, учет налогового режима. <i>2 вариант.</i> Формирование системы договорных отношений
3. По категориям налогоплательщиков (организации, индивидуальные предприниматели, крупные, средние и малые предприятия).	3. Критерий классической налоговой оптимизации на основании действий налогоплательщика в соответствии с законом, упорядочением налоговых платежей	3. Точность и конкретность исполнения налоговых обязательств по структуре налогов и базисным показателям для сравнения	<i>1 вариант.</i> Выбор оптимальной сферы деятельности, организационно-правовой формы юридического лица или формы предпринимательства без образования юридического лица. <i>2 вариант.</i> Подбор и разработка типичных хозяйственных операций.
4. Перспективная (долгосрочная) оптимизация в зависимости от периода времени	4. Минимизация налогов в соответствии с законом, уменьшение налоговых платежей	4. Исключение дебиторской задолженности по хозяйственным договорам за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги на сроки превышающие срок исковой давности	<i>1 вариант.</i> Глубокий анализ, сравнение и максимально точное использование всех предоставленных налоговым законодательством преимуществ и льгот. <i>2 вариант.</i> Выделение и регламентирование различных хозяйственных ситуаций.
5. Текущая налоговая оптимизация налогов	5. Уровень сформированности информационной базы, стратегий и тестирования учетной политики	Систематизированные элементы бухгалтерского и налогового учета позволяют получать своевременную объективную информацию о хозяйственной деятельности для целей налогового планирования.	<i>1 вариант.</i> Анализ всех возможных форм сделок для осуществления коммерческой деятельности, ведущих к минимизации налогов. <i>2 вариант.</i> Предварительный выбор оптимального варианта хозяйственных ситуаций.

1	2	3	4
6.Активная и пассивная оптимизация.	6.Противозаконная налоговая оптимизация в результате незаконных действий, сокрытия прибыли, информации.	6. Оптимизация налоговой нагрузки на основе организационной структуры предприятия, уставного капитала и взносов.	<i>1 вариант.</i> Надлежащее, целевое размещение активов и прибыли организации с целью получения дохода от инвестиций. <i>2 вариант.</i> Сравнительный анализ ситуаций, условий и факторов принятия управленческих решений.

Источник: составлено автором на основе: 6

Неспособность налоговых органов проследить электронные сделки, акцентирует внимание на отсутствии в налоговом законодательстве понятия Интернет-торговли. Расширение данной сферы требует внедрения в налоговую систему Интернет-технологий, которые повысят точность контроля электронных сделок, осуществляемых с помощью перевода денежных средств, через неофициальные приложения платежной системы. В условиях цифровизации актуальны блокчейн, криптовалюты, токены, майнинг, Big Data, электронные сервисы и личный кабинет, шифрование, смарт-контракты.

Можно использовать следующие основные методы налоговой оптимизации:

разработку сбалансированной и грамотной учетной политики;

оптимизацию налогов через договор;

использование специальных методов оптимизации и применение льгот и освобождений, предусмотренных законом;

проведение анализа бизнеса на состав доходов и затрат, когда отдельно выделяются поставщики и покупатели с НДС и без НДС (контрагенты на спецрежимах, льготники). Потoki рационально дифференцируются при выделении отдельного юридического лица, что ведет к экономии НДС;

комплексный анализ структуры затрат в бизнесе на основе сверки фактических расходов и целевых расходов для налогообложения. Для бизнеса важно исключить или минимизировать расходы, которые нельзя использовать для уменьшения налогооблагаемой базы;

прием на работу в качестве директора ИП-управляющего, применяющего УСН 6%, позволит сэкономить на налогах 6% с дохода и фиксированные платежи в фонды;

вывести весь непрофильный персонал из компании, для чего можно создать аутсорсинговую (обслуживающую) компанию по оказанию юридических, бухгалтерских, информационных и сервисных услуг;

аутстаффинг, то есть перевод и переоформление работников в другую компанию или привлечение сторонних профессионалов через специализированную фирму с целью сокращения расходов на оплату труда. Однако не каждая компания сможет его использовать, поэтому схема имеет определенные ограничения;

четко определить размеры имущества, выделяемого и используемого для уплаты налога на имущество;

индивидуальные предприниматели на УСН освобождены от уплаты налога на имущество физических лиц. Льготное обложение действует для строений, сооружений, помещений, их части, находящихся в собственности индивидуального предпринимателя, используется для предпринимательской деятельности. Если по итогам девяти месяцев года, в котором организация подает уведомление о переходе, доходы фирмы не превысили 112,5 млн. рублей компания имеет право перейти на УСН.

4. Проблема оптимизации прямого и косвенного налогообложения

Налоговая система как важная составляющая экономической и финансовой системы представляет собой совокупность налогов, форм, методов и принципов их формирования, установления способов их уплаты,

осуществления налогового контроля, а также выявления нарушений налогового законодательства и последующее применение санкций. На сегодняшний день в Российской Федерации основной является классификация налогов по методу взимания, которая делит их прямые и косвенные. Данная классификация разделяет налоги в соответствии с характеристикой налогоплательщиков и элементов налогообложения. Прямые налоги – налоги, взимаемые с имущества или дохода налогоплательщика и уплачиваемыми ими. Косвенные налоги - налоги, устанавливаемые в виде надбавок к стоимости товаров и услуг, которые оплачивают конечные потребители.

Важной задачей и направлением развития современной налоговой системы является оптимизация соотношения прямого и косвенного налогообложения, являющегося зеркальным отражением соотношения эффективности и социальной справедливости национальных экономик.

Соотношение прямого и косвенного налогообложения является важнейшим параметром, определяющим модель национальной налоговой системы и социальную направленность экономики. Неоспоримыми преимуществами косвенного налогообложения являются:

ограниченное по сравнению прямым налогообложением число налогоплательщиков;

более высокая степень контролируемости косвенного налогообложения;
возможность влиять на цену товаров и структуру потребления;

по сравнению с прямым налогообложением более «незаметный» для налогоплательщика процесс уплаты налогов.

На протяжении всего периода становления современной налоговой системы РФ, которое сопровождалось высокой инфляцией, доля прямых налогов составляла от 45% до 60%. Процентное соотношение прямых и косвенных налогов в РФ за 2009-2020 гг. представлены на рис. 1.1.

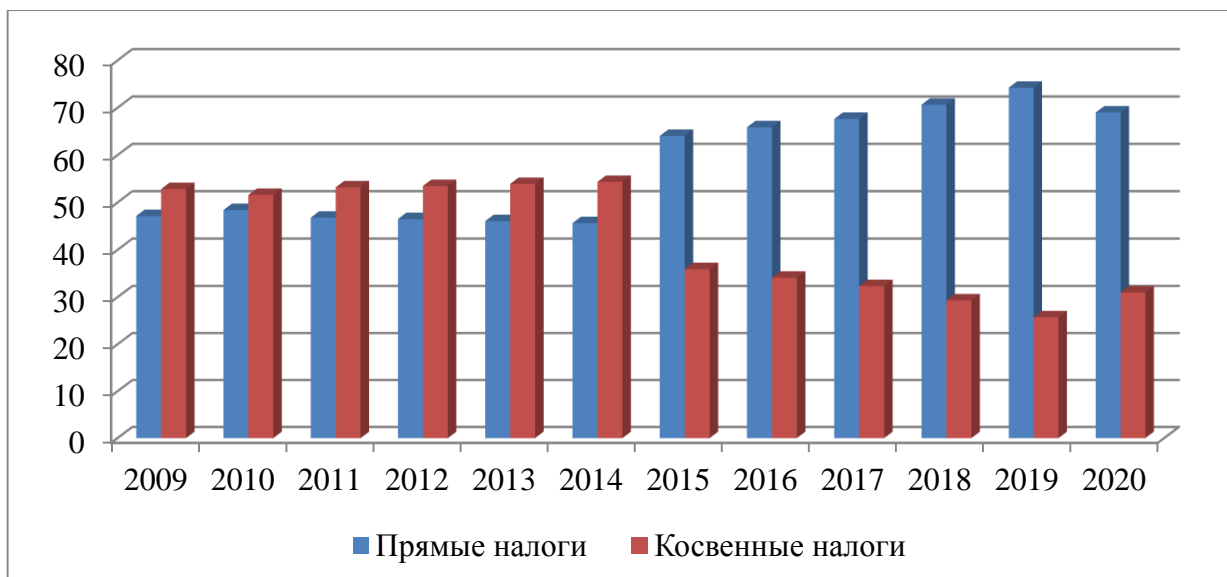


Рис. 1.1. Соотношение прямого и косвенного налогообложения за 2009-2020 гг. [составлено на основе: 3]

Последствиями Мирового экономического кризиса 2008 года устойчивый рост инфляции и снижение общего объема доходов организаций и населения, повлияло на соотношение прямых и косвенных налогов на длительный период времени. Так с 2009 по 2014 гг. доля прямых налогов Российской Федерации не превышала 50% от общего числа налоговых доходов. Представленные на рис. 1.1 данные говорят о положительной динамике прямого налогообложения в федеральные, региональные и местные бюджеты. Однако, утверждение, что для устойчивой и развитой экономики характерно преобладание прямого налогообложения, не позволяет достоверно говорить о начале трансформации латиноамериканской модели налоговой системы России к смешанной модели.

Для решения проблемы постепенного и правильного перехода отечественной налоговой системы к смешанной модели, а также дальнейшего поддержания эффективного баланса между косвенными и прямыми налогами необходимо [16]:

- установление пределов прямого и косвенного налогообложения;
- разработка механизма регулирования прямых и косвенных налогов;

улучшение налогового администрирования (своевременное обновление информационных данных; получение налоговых уведомлений физическими и юридическими лицами, являющимися налогоплательщиками);

развитие налоговой культуры (повышение знаний о налогах и сборах, осведомленность и соблюдение налогового законодательства, рост взаимодействия граждан и государства в отношении налоговых вопросов).

На сегодняшний день в Российской Федерации наблюдается стремление к созданию налоговой модели смешанного типа, при которой соотношение прямого и косвенного налогообложения будет положительно влиять на обеспечение доходной части федерального бюджета. Для достижения эффективной налоговой системы необходимо принимать во внимание такие факторы как: особенности налогового законодательства, политическая и экономическая ситуация в стране, особенности традиций и обычаев граждан, их менталитет, уровень налоговой грамотности, а также способность стимулирования инвестиционной и финансовой активности экономических субъектов.

Соотношение прямого и косвенного налогообложения зависит от многих факторов, в числе которых, особенности экономики страны, обусловленные географическими и природно-климатическими условиями, национальные особенности населения страны – демография, доходы и уровень и структура потребления населения. В силу действия ряда значимых факторов, обусловленных национальными особенностями экономик, единых подходов к обоснованию оптимального соотношения прямого и косвенного налогообложения не существует.

Решение задачи поиска и обеспечения долгосрочного оптимального баланса между косвенным и прямым налогообложением имеет два аспекта:

во-первых, установление пределов косвенного и прямого налогообложения и разграничение их функций в целях государственного регулирования налоговой системы в целом;

во-вторых, разработка механизма регулирования этих налогов.

Контрольные вопросы и задания

Вопросы для самоконтроля

1. Понятия налоговой оптимизации и налоговой минимизации.
2. Экономические и психологические причины уменьшения налогов.
3. Необходимость налогового прогнозирования государственными органами.
4. Привести примеры налоговой нагрузки некоторых других стран (Profit TTCR, Labour tax TTCR и Other taxes TTCR).
5. Что означает введение прогрессивного налогообложения?
6. Какие могут быть варианты реформы косвенного налогообложения (отдельно для ДНР и для РФ)?
7. Какой недостаток замены налога на прибыль налогом на выведен капитал?
8. Нужно ли вводить умеренную налоговую нагрузку на фонд оплаты труда?
9. В чем суть посемейного налогообложения?
10. Какие основные направления совершенствования налогообложения малого и среднего бизнеса?
11. В чем особенность функционирования института консолидированной группы налогоплательщиков?
12. Виды, критерии, элементы и этапы налоговой оптимизации.
13. Влияние цифровизации на налоговую систему государства.
14. Основные методы налоговой оптимизации.
15. Каким образом можно обеспечить долгосрочный оптимальный баланс между косвенным и прямым налогообложением?

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

1. **Предметом налоговой оптимизации являются:**
 - а) отношения налогоплательщиков с государством;

- б) отношения государства с налогоплательщиками;
- в) отношения государства и налогоплательщиков по поводу формирования налогового законодательства;
- г) отношения андеррайтера с государством.

2. Анализ и оптимизация налогооблагаемой базы является функцией:

- а) организации;
- б) управления и организации;
- в) финансирования;
- г) авалирования.

3. Оптимизация налогов – это:

- а) право налогоплательщика;
- б) обязанность налогоплательщика;
- в) право налоговых органов по оказанию услуг налогоплательщикам в оптимизации налоговой базы;
- г) обязанность налогового агента.

4. Налоговые риски возникают:

- а) в случае применения налоговых льгот;
- б) в случае, когда цены по реализации продукции могут быть подвержены контролю налоговыми органами;
- в) в случае смены коммерческих видов деятельности организации;
- г) в случае заполнения налоговой декларации.

5. Объект налоговой оптимизации:

- а) таможенные органы;
- б) федеральная налоговая служба РФ и внебюджетные государственные фонды;
- в) налогоплательщики;
- г) налоговые посредники.

6. Взаимозависимыми лицами для целей налогообложения признаются:

- а) головная организация и ее подразделения;
- б) предприятия нефтедобывающей сферы экономики;
- в) субъекты малого предпринимательства;
- г) организации, непосредственно участвующие в другой организации с долей такого участия более 20%.

7. Налогоплательщиками или плательщиками сборов могут быть признаны:

- а) только юридические лица;
- б) организации и физические лица;
- в) юридические лица и их обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет;
- г) организации и индивидуальные предприниматели.

8. К республиканским налогам в ДНР относят:

- а) единый налог;
- б) налог на добавленную стоимость;
- в) экологический налог;
- г) акцизный налог

9. К местным налогам в ДНР относят:

- а) сбор за первую регистрацию транспортного средства;
- б) налог на землю;
- в) сбор за место для парковки транспортных средств;
- г) пошлина.

10. Юридические лица резиденты в ДНР это:

- а) юридические лица, осуществляющие и не осуществляющие деятельность на территории Донецкой Народной Республики;
- б) юридические лица, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Донецкой Народной Республики;
- в) не зарегистрированные юридические лица, осуществляющие и не осуществляющие деятельность на территории Донецкой Народной Республики;

г) андеррайтеры и налоговые агенты.

Темы рефератов

1. Соотношения оптимизации, минимизации налогов, уклонения от уплаты налоговых платежей и налогового менеджмента.
2. Функции налоговой оптимизации.
3. Организация процесса налоговой оптимизации на предприятии.
4. Принципы и этапы налоговой оптимизации.
5. Методы налоговой оптимизации.

Тема 1.2. Расчет и управление налоговой выгодой и налоговым бременем

План

1. Понятие и признаки налоговой выгоды.
2. Теоретическое определение налогового бремени современными экономистами.
3. Отличие тяжести налогообложения от налогового бремени.
4. Механизм определения налоговой нагрузки на организацию.

1. Понятие и признаки налоговой выгоды

Проблема налоговой выгоды всегда была в центре внимания как в управлении предприятием, так и в управлении государством. Когда речь идет о наличии налоговой выгоды, в большинстве случаев это касается оптимизации налогообложения, с которой каждый налогоплательщик сталкивается каждый день, пытаясь решить, как снизить свою налоговую нагрузку или иным образом улучшить свое положение на налоговой арене. Налоговая выгода не регулируется законодательством о налогах и сборах.

Например, в налоговом законодательстве есть такие понятия, как экономическая выгода и материальная выгода.

Поскольку суть ведения бизнеса заключается в получении наибольшей экономической выгоды, ее наличие обычно объясняет наличие объекта налогообложения. Реальное увеличение благосостояния за счет экономической деятельности налогоплательщика является экономическим преимуществом. Если между связанными сторонами совершается сделка купли-продажи, перечень которой соответствует статье 20 Налогового кодекса, то имеется существенное преимущество. Это, в частности, включает организацию и ее сотрудников. Когда организация продает товары своим сотрудникам по цене ниже рыночной, тогда появляется материальное преимущество [27].

Доход в виде материальной выгоды – это разница между ценой, по которой продукт (труд, услуга) был продан налогоплательщику, и рыночной ценой аналогичного продукта (труда, услуги). Понятие налоговой выгоды введено в оборот постановлением пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 12 октября 2006 г. N 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды»: «Под налоговой выгодой понимается 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» [27].

Для получения налоговой выгоды налогоплательщик обязан предоставить в налоговую инспекцию все документы, предусмотренные Законом о налогах и сборах. Из Постановления № 53 также следует, что налогоплательщик получает налоговое преимущество в случае уменьшения налоговых обязательств посредством различных мер. При этом между действиями налогоплательщика и налоговой выгодой должна быть причинно-следственная связь.

Под *снижением налоговых платежей* в результате экономически обоснованных и законных действий компании по снижению налогов с использованием методов, предусмотренных налоговым законодательством (применение налоговых льгот, налоговых вычетов, пониженных налоговых ставок, разумных затрат), понимается: соответствующая налоговая выгода.

Если налогоплательщик получает налоговое преимущество без реальной предпринимательской или иной экономической деятельности, это будет признано необоснованным. Под *необоснованной налоговой выгодой* понимается уменьшение налоговых выплат из-за незаконных запрещенных методов или экономически незаконных действий (такими обстоятельствами являются невозможность проведенных операций, замена их содержания, неоправданные затраты, отношения с подозрительными контрагентами). *Условия*, которые не могут служить основанием для необоснованного применения налоговой выгоды [29]:

- создание организации незадолго до совершения хозяйственной сделки;
- коррелированность членов сделок;
- нарушения в хозяйственных операциях;
- несоблюдение налогового законодательства в предыдущих периодах;
- единичный характер операции;
- операция не проводится по месту нахождения налогоплательщика;
- осуществление расчетов с использованием одного банка;
- транзитные платежи между участниками связанных хозяйственных операций;
- использование посредников при проведении хозяйственных операций.

Необоснованной является выгода, полученная за счет незаконного снижения налоговой нагрузки. Существенные *признаки необоснованной налоговой выгоды* [29]:

- отсутствие экономических доказательств расходов;

- отсутствие документального подтверждения расходов;
- несоответствие между экономической природой и правовой формой сделки и в результате, налоговая переквалификация;
- отсутствие деловой цели сделки;
- отсутствие физического права на заключение сделки;
- отсутствие должной осмотрительности при заключении сделок с контрагентами.

В результате налогоплательщик получает разумную налоговую выгоду, используя законные методы и надежную бизнес-аналитику для оптимизации.

Таким образом, налоговая выгода – это уменьшение налоговых обязательств за счет получения дополнительных вычетов и льгот, уменьшения налоговой базы и получения права на возмещение (взаимозачет) или возмещение сумм, уплаченных из бюджета и заявки, по более низкой налоговой ставке.

2. Теоретические подходы к определению налогового бремени современными экономистами

Каждое государство стремится предложить своим гражданам стабильные условия для ведения экономической деятельности. Однако такие условия не создаются бесплатно. Государство взимает налоги как цену за предоставленные услуги, относительную сумму которых обычно называют налоговым бременем или налоговой нагрузкой. Изучение научных работ по исследованию налоговой нагрузке приводит к выводу, что в научной практике нет однозначного мнения о трактовке данного определения разными авторами и их сравнении с термином «налоговое бремя». Четко различаются две позиции: согласно одной, авторы утверждают, что рассматриваемые понятия синонимичны, согласно другой, они говорят о каждом из понятий как о самостоятельной экономической категории. Мнения авторов по толкованию термина «налоговая нагрузка» и «налоговое бремя» приведена в табл. 1.2.

Толкование термина «налоговая нагрузка» [50]

Подход	Автор	Определение
Рассматривают понятия «налоговая нагрузка», «налоговое бремя», «налоговый пресс» как синонимичные.	А. Лаффер	Величина налоговых изъятий в бюджет государства на предельно допустимом уровне
	Ф. Юсти, А. Бифельд	Часть прибыли, которая может быть направлена на удовлетворение потребностей государства без причинения вреда народному хозяйству
	С.П. Колчин, С.Г. Пепеляев	Сумма налоговых платежей
	Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский	Уровень ограничений экономического характера, которые создаются посредством отчислений средств на уплату налогов
Считают, что термина «налоговое бремя» шире, чем «налоговая нагрузка»	А.В. Левкин	Налоговое бремя – часть произведенного обществом продукта, которая перераспределяется с помощью бюджетного механизма. Налоговая нагрузка – экономический показатель воздействия налогового бремени на предприятие.
	А.Б. Паскевич, Ф.К. Садыгов	Налоговое бремя – это общая сумма налогооблагаемых ресурсов компании с учетом макроэкономических показателей развития региона. Налоговая нагрузка – максимально возможный объем мобилизации финансовых ресурсов компании, который, согласно действующему законодательству, должен поступать в государственные бюджеты через налоговую систему.
Рассматривают понятие «экономическая нагрузка» как самостоятельную категорию	Л.М. Архипцева	Отношение общей суммы уплачиваемых налогов и сборов к финансовым показателям деятельности хозяйствующего субъекта.
	О.В. Богачева	Способность налогов приносить доходы в бюджет, используя ресурсы для налогообложения.
	Д.П. Черник	Обобщенный показатель, определяемый отношением сумм налогов и сборов к совокупному национальному продукту.
	А.В. Брызгалин	Часть ВВП, которая распределяется посредством налогов: ее уровень – измеритель налоговой системы и обеспечения оптимального ее построения.
	Б.В. Топорнин	Отношение суммы выплаченных налогов и сборов к сумме выручки-нетто, прочих доходов предприятия.
	Л.М. Архипцева	Отношение всей суммы налогов и сборов уплачиваемых хозяйствующим субъектом фискальным органам, к показателям его деятельности.

Черник Д.П. рассматривает налоговую нагрузку как обобщенный показатель, который рассчитывается путем деления суммы налогов и сборов на валовой национальный продукт [45]. По мнению автора и его сотрудников, невозможно использовать только один индикатор для определения влияния налогообложения на экономику государства или отдельной экономической единицы. Следовательно, необходимо оценить ряд идентичных экономических категорий, которые характеризуют влияние налогов на деятельность государства или хозяйствующего субъекта с разных сторон. Ряд экономистов проводят черту между терминами «налоговая нагрузка» и «налоговое бремя».

Цыгичко А.Н. определяет налоговую нагрузку как часть общей финансовой нагрузки, что ограничивает ресурсы для расширения и модернизации компании [26]. Автор рассматривает проблему снижения налогов наряду с импортными и экспортными пошлинами, инфляцией и кредитными ставками. Исходя из этого подхода, можно сказать, что термин «налоговая нагрузка» определяет пропорцию изъятия налогов на государственном уровне, а термин «налоговое бремя» – на микроуровне. На государственном уровне сумма взимаемых налогов сравнивается с ВВП, на уровне компании – с выручкой от продаж.

Налоговое бремя – это отношения, возникающие между компанией и государством по уплате обязательных налоговых платежей и сборов, а *налоговая нагрузка* – показатель, характеризующий фактическую величину воздействия [20]. Таким образом, налоговое бремя – это сумма установленных государством и обязательных взносов в домохозяйство, а налоговая нагрузка – это сумма налогов, фактически уплаченных домохозяйству. В данной интерпретации термины «налоговая нагрузка» и «налоговое бремя» идентичны, поскольку отражают один и тот же показатель, с той лишь разницей, что в первом случае оценивается возможность или вероятность, а во втором случае – действительность.

На законодательном уровне закреплено понятие совокупной налоговой нагрузки как «расчетного суммарного объема денежных средств, подлежащих уплате в виде ввозных таможенных пошлин, федеральных налогов и взносов в государственные внебюджетные фонды за исключением взносов в Пенсионный фонд, инвестором, осуществляющим инвестиционный проект на день начала финансирования».

Коллектив авторов в составе Барулин С.В., Ермакова Е.А., Степаненко В.В. интерпретируют налоговую нагрузку применительно к макроуровню с использованием основных категорий экономической теории и соотносят ее с «процессами формирования общей стоимости государственных услуг» [1]. В то время как Вылкова Е.С. ориентируется на микроуровень и под налоговым бременем предлагает принимать относительный показатель, характеризующий долю начисленных налогов в брутто-доходах, рассчитанных с учетом требований налогового законодательства по формированию различных элементов налога. Другие специалисты объединяют эти два понятия как на макроуровне, так и на микроуровне.

Брызгалин А.В. дает следующее определение, используя одинаковый термин к разным субъектам налоговых отношений: «На макроэкономическом уровне налоговый гнет – обобщающий показатель, характеризующий роль налогов в жизни общества и определяется как отношение общей суммы налоговых сборов к совокупному национальному продукту. На микроуровне данный показатель отражает долю совокупного дохода конкретного налогоплательщика, изымаемого в бюджет» [1].

По определению. Майбурова И.А «налоговая нагрузка (налоговое бремя) – это фискальный показатель, характеризующий совокупное воздействие налогов на экономику в целом, конкретный хозяйствующий субъект или иного плательщика, определяемый как доля их доходов, уплачиваемая государству в форме налогов и платежей налогового характера» [5]. Однако автор не уточняет, какие доходы стоит рассматривать в качестве расчетных: валовые, чистые или добавленную стоимость.

На законодательном уровне закреплено понятие совокупной налоговой нагрузки как «расчетного суммарного объема денежных средств, подлежащих уплате в виде ввозных таможенных пошлин, федеральных налогов и взносов в государственные внебюджетные фонды за исключением взносов в Пенсионный фонд, инвестором, осуществляющим инвестиционный проект на день начала финансирования».

В толковом словаре русского языка Даля В.И., понятие «бремя» определяется как «тяжелая ноша; груз», а «нагрузка» - как «то, что приходится на что-нибудь, падает на кого-нибудь». Иными словами, налоговое бремя – это показать, отражающий тяжесть обложения государством налогоплательщика.

Во всех выше представленных позициях под налоговым бременем подразумевалось отношение отдельных налогов либо их совокупности к выбранному результативному показателю. Однако некоторые ученые и практики считают, что налоговое бремя не исчерпывается только лишь суммой уплаченных налогов, а включает в себя и те затраты, которые налогоплательщики, понесли в связи с уплатой налогов.

Таким образом, налоговая нагрузка – это доля совокупного дохода налогового агента, уплаченная им непосредственно в бюджет, с учетом затрат необходимых для его осуществления. Кроме этого проанализировав взгляды ученых и экономистов на определение понятий «налоговое бремя» и «налоговая нагрузка», было принято решение, что, два данных понятия в большей степени являются синонимичными и означают, уровень изъятия части дохода налоговых агентов. Ведь на самом деле и государству, и хозяйствующему субъекту важно знать какая часть добавленной стоимости будет отчислена в бюджет. Однако следует помнить, что общая сумма налогов и сборов, уплаченных в бюджет и внебюджетные фонды в абсолютном выражении, не является показателем налоговой нагрузки, основой расчета всегда будет являться конкретным базовый показатель, соответствующий анализируемому уровню экономики.

3. Отличие тяжести налогообложения от налогового бремени

Многие национальные и международные исследователи внесли свой вклад в разработку методологии управления налоговым бременем организации. Однако до сих пор нет единого авторского подхода в научной и учебной литературе, поскольку нет общепринятого термина, который характеризует влияние налогообложения на компанию. В экономической литературе используются различные концепции для определения данных понятий: «налоговое бремя», «налоговая нагрузка», «налоговый гнет», «тяжесть налогообложения».

Под налоговой нагрузкой организаций принято понимать количественную величину налогообложения: сумму налогов или их долю в доходах организации. Показатель налоговой нагрузки делится на абсолютный и относительный. Абсолютный показатель отражает совокупность уплаченных налогов и сборов, а относительный показатель – это отношение абсолютной налоговой нагрузки к показателю-справедливому.

Помимо прямых затрат, связанных с уплатой налогов, организациям также приходится оплачивать услуги банка по перечислению налоговых платежей, услуги налоговых консультантов, нанятых для предотвращения ошибок при уплате налогов. Такие расходы, несомненно, увеличивают общую налоговую нагрузку на организации и, по мнению исследователей, могут составлять от 2,5 до 4,4% налогов, взимаемых на национальном уровне [13]. Помимо явных налоговых затрат организации, термин «налоговое бремя» также включает так называемые (альтернативные издержки). Следовательно, налоговое бремя (Нбр) – это налоговая нагрузка в абсолютном выражении (Нсум) с учетом затрат, связанных с введением налогового баланса (Нз), плюс упущенные возможности – недополученная прибыль вследствие уменьшения собственных средств, направленных на уплату налогов, а не на развитие бизнеса (ΔПуv) (формула 1.1).

$$(Нбр) = Нсум + Нз + \Delta Пуv$$

Величину недополученной прибыли ($\Delta\Pi_{ув}$) можно определить по формуле 1.2:

$$\Delta\Pi_{ув} = Нс + Нфр + Нчп, \quad 1.2$$

где $Нс$ – налоговые платежи, включаемые в себестоимость продукции;

$Нфр$ – налоговые платежи, относимые на финансовые результаты;

$Нчп$ – налоговые платежи, уплачиваемые за счет чистой прибыли.

«Тяжесть налогообложения» относится к эффекту налогового бремени в экономической и социальной сфере. Помимо налогового бремени, на тяжесть налогообложения влияют и другие факторы, в том числе уровень доходов населения, возрастной состав населения, экономическая система и уровень развития страны, тип государственных расходов [2]. Помимо этих факторов, на тяжесть налогообложения также влияет возможность перекладывания налогового бремени на потребителя. Для организаций, у которых есть такая возможность, налоговая нагрузка, несомненно, снизится.

Следовательно, *тяжесть налогообложения* – это налоговая нагрузка на организации, которая увеличивается или уменьшается под влиянием различных экономических, социальных, политических и других факторов (формула 1.3).

$$Тн = Нбр + Пнал.отр - Пнал.пол. \quad 1.3$$

где $Тн$ – тяжесть налогообложения;

$Пнал.отр.$ – отрицательные последствия налогообложения организаций;

$Пнал.пол.$ – положительные последствия налогообложения организаций.

Таким образом, установлено, что понятия «налоговая нагрузка», «налоговое бремя», «тяжесть налогообложения» не идентичны, поддаются математическому определению и различаются факторами, влияющими на их оценку.

4. Налоговая нагрузка организации: понятие, методики расчета и направления оптимизации

В современных условиях любая организация, независимо от вида деятельности, проводит различные мероприятия по снижению налоговой нагрузки, поскольку это имеет прямое влияние на общий финансовый результат организации. Важно правильно выбрать налоговый режим, учитывающий интересы организации. Правильность учета доходов и расходов при определении налоговой базы становится одной из основных задач бухгалтерского учета при осуществлении налоговых расчетов с бюджетом. Своевременный расчет и уплата налогов для организации – один из факторов, формирующих репутацию организации и влияющих на возможность получения государственной поддержки.

Методика учета расчетов предприятия по налогам зависит от механизма действия конкретного налога, и в первую очередь от объекта налогообложения и источника налога. Кроме этого размер налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта зависит от различных критериев, например, вид деятельности (размер налоговой нагрузки конкретного предприятия должен быть равен или выше уровня налоговой нагрузки организаций соответствующего вида деятельности). В случае занижения налоговой нагрузки существует риск проведения выездной налоговой проверки.

Немаловажным фактором является особенность ведения бухгалтерского и налогового учета, организационно-правовая форма предприятия, количество и состав уплачиваемых налогов.

Существуют различные методики определения налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты, которые различаются по двум основным направлениям: согласно структуре налогов, на основе которых осуществляется расчет налоговой нагрузки, и согласно базисного показателя, с которым сравниваются уплаченные налоги.

Далее представлены подходы различных авторов к определению уровня налоговой нагрузки организации:

1. Методика Министерства финансов РФ.

В данной методике в качестве базы уровня налоговой нагрузки выступает выручка от реализации. В расчете участвует общая сумма налогов, уплачиваемая предприятием. Уровень налоговой нагрузки по данной методике рассчитывается как отношение сумм уплачиваемых налогов к выручке предприятия [19]. Расчет налоговой нагрузки согласно данной методик можно представить в виде формулы 1.4.

$$НН = \frac{НП}{В+ВД} \times 100\% \quad 1.4$$

где НН – налоговая нагрузка на предприятие;

НП – общая сумма всех уплаченных налогов;

В – выручка от реализации продукции (работ, услуг);

ВД – внереализационные доходы.

Представленная методика достаточно простая в расчете, однако она не позволяет проследить долю каждого налога в выручке и не дает возможности определить влияние изменения структуры налогов на показатель налогового бремени.

2. Методика Федеральной налоговой службы РФ.

Расчет налоговой нагрузки согласно данной методики осуществляется по формуле 1.5.

$$НН = \frac{НПр+НДФЛ+НДС+А+НДПИ+ПН}{В+ВД} \times 100\% \quad 1.5$$

где НН – налоговая нагрузка;

НПр – налог на прибыль;

НДФЛ – налог на доходы физических лиц;

НДС – налог на добавленную стоимость (подлежит уплате);

А – акцизы;

НДПИ – налог на добычу полезных ископаемых;

ПН – прочие налоги (налог на имущество организаций, транспортный налог);

В – сумма выручки организации;

ВД – внереализационные доходы.

Представленная методика применяется налоговыми органами, в тоже время организация самостоятельно может оценить риск назначения выездной налоговой проверки. К недостаткам методики можно отнести то, что она не учитывает страховые взносы во внебюджетные фонды, таможенные пошлины и в расчет включается НДС, который уплачивается за счет доходов работников, а не работодателя.

3. Методика М.Н. Крейниной.

Согласно данной методике налоговая нагрузка рассчитывается по следующей формуле:

$$НН = \frac{В-СР-ЧП}{В-СР} \times 100\% \quad 1.6$$

где НН – налоговая нагрузка;

В – выручка от реализации;

Ср – затраты на производство реализованной продукции за вычетом косвенных налогов;

ЧП – чистая прибыль.

Представленная методика позволяет проанализировать влияние прямых налогов на финансовое состояние компании, но в тоже время это обуславливает исключение из расчета косвенных налогов.

4. Методика Е.А. Кировой.

Согласно данной методике налоговая нагрузка рассчитывается по следующей формуле:

$$АНН = НП + ВП + НДС \quad 1.7$$

где АНН – абсолютная налоговая нагрузка;

НП – налоговые платежи, уплаченные организацией;

ВП – сумма уплаченных платежей во внебюджетные фонды;

НД – недоимка по платежам.

В тоже время абсолютная налоговая нагрузка отражает только сумму налоговых обязательств компании и не учитывает тяжесть налогового бремени. Для определения размера налогового бремени Е.А. Кирова предлагает использовать показатель относительной налоговой нагрузки, который рассчитывается как отношение абсолютной налоговой нагрузки к вновь созданной стоимости (сумма налоговых платежей коррелирует с источниками их уплаты) [47].

Вновь созданную стоимость продукции организации можно рассчитать по формуле 1.8 или 1.9.

$$ВСС = В - МЗ - А + ВД - ВР \quad 1.8$$

$$ВСС = ОТ + НП + ВП + П \quad 1.9$$

где ВСС – вновь созданная стоимость;

В – выручка от реализации продукции, работ или услуг (с учетом НДС);

МЗ – материальные затраты;

А – амортизация;

ВД – внереализационные доходы;

ВР – внереализационные расходы (без налоговых платежей);

ОТ – оплата труда;

НП – налоговые платежи;

ВП – платежи во внебюджетные фонды;

П – прибыль организации.

Далее можно определить относительную налоговую нагрузку по формуле 1.10.

$$ОНН = \frac{АНН}{ВСС} \times 100\% \quad 1.10$$

К основным преимуществам представленной методики следует отнести то, что в расчете участвуют все налоговые платежи, непосредственно

уплачиваемые организацией, на расчет не влияет отраслевая специфика и масштабы хозяйствующего субъекта в экономике государства. Однако следует учесть, что при использовании данной методики отсутствует возможность оценить колебания показателя при изменении количества налогов, их ставок и льгот.

5. Методика М.И. Литвина.

Согласно данной методики понятие «налоговая нагрузка» включает:

- количество налоговых платежей;
- структуру платежей;
- механизм и особенности взимания налогов.

Налоговая нагрузка в данном случае определяется по формуле 1.11.

$$НН = \frac{\Sigma(НП+ВП)}{\Sigma ИС} \times 100\% \quad 1.11$$

где $\Sigma(НП + ВП)$ – сумма начисленных налоговых платежей и платежей во внебюджетные фонды;

$\Sigma ИС$ – сумма источника средств для уплаты налогов.

Сумма налоговых платежей включает все налоги, уплачиваемые организацией, в том числе налог на доходы физических лиц. М.И. Литвин предлагает рассчитывать налоговую нагрузку для указанных налоговых групп применительно к соответствующему источнику выплаты. Общим показателем для всех налогов является добавленная стоимость, которая рассчитывается по формуле 1.12 или 1.13 [47]:

$$ДС = В - МЗ \quad 1.12$$

$$ДС = ОТ + НП + ВП + П + А \quad 1.13$$

где ДС – добавленная стоимость.

В отличие от Е.А. Кировой, М.И. Литвин не исключает амортизационные отчисления из добавленной стоимости. Предложенная М.И. Литвином методика расчета налоговой нагрузки имеет практическое значение, поскольку позволяет определять долю налогов в выручке организации,

прибыли и долю заработной платы, амортизации, налогов и чистой прибыли в каждом рубле созданной продукции или предоставляемой услуге. С другой стороны, в расчет включен подоходный налог, хотя организация выступает в качестве налогового агента.

Например, необходимо рассчитать налоговую нагрузку ООО «Радуга», сделать выводы и разработать рекомендации для предприятия. Исходные данные представлены в табл. 1.3.

Таблица 1.3

Исходные данные для расчета налоговой нагрузки ООО «Радуга»

Показатель, тыс. руб.	Годы		
	2018	2019	2020
Нупл	1 965,74	3 458,64	1 437,07
В	18 686,00	22 600,00	8 744,00
ВД	0,00	289,00	0,00
НПр	527,3	1012,47	104,98
НДФЛ	705,33	866,35	460,96
ПР	0	18,6	79,05
СР	15534,00	18665,00	9596,00
ЧП	1588,00	2257,00	-1368,00
НП	1232,63	1897,42	644,99
ВП	733,11	1561,22	792,08

1. Расчет налоговой нагрузки производится по методике Министерства финансов РФ представлен в табл. 1.4.

Таким образом, уровень налоговой нагрузки ООО «Радуга» в 2020 году составил 16,43%, увеличившись на 5,92% по сравнению с 2018 годом и на 1,32% по сравнению с 2019 годом. Данное изменение вызвано превышением темпов роста суммы уплаченных налогов над объемом выручки от реализации.

2. Расчет налоговой нагрузки выполняется по методике Федеральной налоговой службы РФ представлен в табл. 1.5.

Таким образом, в рассматриваемом периоде уровень налоговой нагрузки ООО «Радуга» в 2020 году составил 7,38%, увеличившись на 0,78% по сравнению с 2018 годом и снизившись по сравнению с 2019 годом (на 11,82 п.п. и на 11,02 п.п. соответственно).

Таблица 1.4

Расчет налоговой нагрузки ООО «Радуга» по методике Министерства
финансов РФ

Показатель, тыс. руб.	Годы			Изменение (+/-) 2020 г. к		Изменение (%) 2020 г. к	
	2018	2019	2020	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.
Нупл	1 965,74	3 458, 64	1 437,07	-528,67	-2 021,58	73,11	41,55
В	18 686,00	22 600,00	8 744,00	-9 942,00	-13856,00	46,79	38,69
ВД	0,00	289,00	0,00	0,00	-289,00	-	-
НН,%	10,52	15,11	16,43	5,92	1,32	156,23 п.п.	108,76 п.п.

Таблица 1.5

Расчет налоговой нагрузки ООО «Радуга» по методике Федеральной
налоговой службы РФ

Показатель, тыс. руб.	Годы			Изменение (+/-) 2020 г. к		Изменение (%) 2020 г. к	
	2018	2019	2020	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.
НПр	527,3	1012,47	104,98	-422,32	-907,49	19,91	10,37
НДФЛ	705,33	866,35	460,96	-244,37	-405,39	65,35	53,21
ПР	0	18,6	79,05	79,05	60,45	-	424,98
В	18 686,00	22600	8744	-9 942,00	-13856	46,79	38,2
НН,%	6,6	8,39	7,38	0,78	-1,01	111,82 п.п.	87,96 п.п.

Данное изменение обусловлено динамикой полученного организацией в рассматриваемом периодереализационного и внереализационного дохода: в 2020 году он составил 8744 тыс. руб. сократившись по сравнению с 2018 и 2019 годами соответственно на 9 942 тыс. руб. и на 13 856 тыс. руб.. При этом сумма всех налогов, уплаченных в бюджет организацией в 2020 составила 644,99 тыс.руб., сократившись по сравнению с 2018 и 2019 годом на 587,64 тыс. руб. (на 47,67%) и на 1 250,43 тыс. руб. (на 66,01%) соответственно.

3. Следующий расчет представлен по методике М.Н. Крейниной (табл. 1.6).

Расчет налоговой нагрузки ООО «Радуга» по методике М.Н.
Крейниной

Показатель, тыс. руб.	Годы			Изменение (+/-) 2019 г. к 2018 г.	Изменение (%)2019 г. к 2018 г.
	2018	2019	2020		
СР	15534,00	18665,00	9596,00	3914,00	120,95
ЧП	1588,00	2257,00	-1368,00	3131,00	120,16
В	18 686,00	22 600,00	8 744,00	669,00	142,13
НН,%	49,62	42,64	-	-6,98	85,94 п.п.

Уровень налоговой нагрузки ООО «Радуга» в 2019 году составила 42,64%, снизившись на 5,92% по сравнению с 2018 годом. Данное изменение обусловлено превышением темпов прироста выручки от реализации 20,95% (3614 тыс. руб.) над темпами роста затрат за вычетом косвенных налогов. Несмотря на достаточно быстрый рост чистой прибыли ООО «Радуга» в 2019 году по сравнению с 2018 годом – 142,13%, само изменение в числовом выражении оказывается значительно меньшим (669 тыс. руб.), нежели динамика выручки от реализации и затрат в рассматриваемом периоде.

В 2020 году расчет налоговой нагрузки по методике М.Н. Крейниной не представляется возможным, поскольку рассматриваемая организация понесла убыток в размере 1368 тыс. руб.

5. Далее представлен расчет по методике Е.А. Кировой (табл. 1.7).

Таблица 1.7

Расчет налоговой нагрузки ООО «Радуга» по методике Е.А. Кировой

Показатель, тыс. руб.	Годы			Изменение (+/-) 2020 г. к		Изменение (%) 2020 г. к	
	2018	2019	2020	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.
НП	1232,63	1897,42	644,99	-587,64	-1252,43	52,33	33,99
ВП	733,11	1561,22	792,08	58,97	-769,14	108,04	50,73
ВСС	5981,26	10885,25	2691,84	-3289,42	-8193,41	45,00	24,73
ОНН,%	32,86	31,77	53,39	20,52	21,61	162,44 п.п.	168,02 п.п.

Таким образом, уровень относительной налоговой нагрузки ООО «Радуга» в 2020 году составил 53,39%, увеличившись на 20,52% по сравнению с 2018 годом и на 21,61% по сравнению с 2019 годом (на 62,44 п.п. и на 68,02 п.п. соответственно). Данное изменение обусловлено превышением объема снижения вновь признанной стоимости рассматриваемой организации над объемом сокращения суммы налоговых платежей.

В целом при анализе налоговой нагрузки заметно ее увеличение в 2020 году по отношению к 2018 году. В тоже время расчеты по методике М.Н. Крейниной показали снижение в 2018 году на 6,98%

В ООО «Радуга» в среднем налоговая нагрузка составляет 24,96% и является достаточно высокой, это означает, что система налогового планирования работает недостаточно эффективно. В связи с этим для снижения налоговой нагрузки необходимо выявить слабые места в системе налогового учета и разработать способы оптимизации налоговой нагрузки ООО «Радуга».

Каждый отдельный хозяйствующий субъект самостоятельно выбирает методику расчета налоговой нагрузки. Выбор зависит от специфики деятельности, отрасли, учетной политики, размеров предприятия, и даже территориального расположения. Также актуальным является расчет степени влияния каждого отдельного налога на общую налоговую нагрузку для координации дальнейших действий в области налоговой оптимизации, направленной на повышение эффективности управления компанией.

Контрольные вопросы и задания

Вопросы для самоконтроля

1. Механизм борьбы государства с налоговыми правонарушениями.
2. Понятие ничтожности мнимых и притворных сделок.
3. Признаки возникновения необоснованной налоговой выгоды.
4. Обоснованная и необоснованная налоговая выгода в схемах налоговой оптимизации.

5. Убыточная компания – как цель уменьшения налога на прибыль.
6. Аутсорсинг – как цель уменьшения налога на прибыль, страховые взносы.
7. Трансфертное ценообразование – как цель уменьшения налога на прибыль.
8. Понятие налогового бремени в современной экономике.
9. Для чего осуществляется расчет налоговой нагрузки?
10. Методы расчета налоговой нагрузки.

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

1. Налоговая база представляет собой:

- а) сумму налоговых потенциалов;
- б) сумму доначислений по актам выездных проверок;
- в) стоимостную, физическую характеристику объекта;
- г) правильный ответ а и б.

2. Цель налоговой политики организации состоит в:

- а) минимизации прибыли, максимизация затрат;
- б) максимизации прибыли, минимизация затрат;
- в) уклонении от уплаты налогов;
- г) осуществлении налогового планирования;

3. Способами минимизации налоговых платежей являются:

- а) влияние учетной политики предприятия;
- б) уклонение от уплаты налогов и сборов;
- в) контроль за сроками уплаты налогов;
- г) нет правильного варианта.

4. Налоговая нагрузка на предприятие рассчитывается как:

- а) сумма налогов к выручке от реализации продукции (работ, услуг);
- б) налоговое бремя;
- в) отношение совокупности уплаченных налогов к ВВП (ВРП);

г) сумма совокупной задолженности по налоговым платежам;

5. Налоговое поле представляет собой:

а) совокупность налогов и сборов, установленных Налоговым кодексом РФ;

б) перечень налогов, которые организация должна уплатить в бюджет, их прогнозирование величины и сроки;

в) контроль за исполнением налогового законодательства;

г) комплекс мер налогового администрирования.

6. Тяжесть налогообложения – это...

а) налоговая нагрузка на организации, которая увеличивается или уменьшается под влиянием различных экономических, социальных, политических и других факторов;

б) налоговое бремя на предприятии обусловленное уплатой налогов;

в) фискальный показатель, характеризующий совокупное воздействие налогов на экономику в целом, конкретный хозяйствующий субъект или иного плательщика, определяемый как доля их доходов, уплачиваемая государству в форме налогов и платежей налогового характера;

г) обобщающий показатель, характеризующий роль налогов в жизни общества и определяется как отношение общей суммы налоговых сборов к совокупному национальному продукту.

7. Согласно методике расчета налоговой нагрузки, разработанной Министерством финансов РФ в качестве базы уровня налоговой нагрузки выступает...

а) чистая прибыль;

б) выручка от реализации;

в) сумма всех уплаченных налогов;

г) сумма всех уплаченных налогов за вычетом косвенных.

8. Под налоговой выгодой следует понимать:

а) сумму, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог;

б) преимущество, предоставляемое государством либо местным самоуправлением определённой категории налогоплательщиков с целью снижения налогового бремени; один из элементов налоговой политики для решения социальных и экономических задач

в) 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;

г) это часть налога, которая образовалась у налогоплательщика по завершении налогового периода.

9. Существенные признаки необоснованной налоговой выгоды:

а) отсутствие экономических доказательств расходов;

б) отсутствие документального подтверждения расходов;

в) несоответствие между экономической природой и правовой формой сделки и в результате, налоговая переквалификация;

г) все ответы верны.

10. Основной недостаток расчета налоговой нагрузки организации по методике Е.А. Кировой:

а) в расчете участвуют все налоговые платежи, непосредственно уплачиваемые организацией;

б) при использовании данной методики отсутствует возможность оценить колебания показателя при изменении количества налогов, их ставок и льгот;

в) на расчет не влияет отраслевая специфика и масштабы хозяйствующего субъекта в экономике государства;

г) не исключаются амортизационные отчисления из добавленной стоимости.

Темы рефератов

1. Отличие тяжести налогообложения от налогового бремени.

2. Теоретическое определение налогового бремени современными экономистами.

3. Способы расчета налогового бремени юридического лица.

4. Снижение налогового бремени и расчет оптимальной налоговой нагрузки.

Тема 1.3. Налоговое планирование как элемент финансового менеджмента организаций

План

1. Понятие налогового планирования и его виды.

2. Задачи и принципы налогового планирования.

3. Этапы налогового планирования.

4. Пределы, ограничения и виды налогового планирования.

5. Процесс налогового планирования на предприятии.

6. Методы и инструменты налогового планирования на предприятии.

1. Понятие налогового планирования и его виды

Налоговое планирование занимает важное место в хозяйственной деятельности каждого налогоплательщика. Ведь каждый субъект, занимающийся предпринимательской деятельностью, обязан платить законно установленные налоги и сборы. Соответственно, каждый из данных субъектов заинтересован в правомерном снижении налоговой нагрузки и рано или поздно приходит к идее постановки налогового планирования в организации [49].

Необходимость налогового планирования заложена в самом налоговом законодательстве, которое предусматривает конкретные налоговые режимы для разных ситуаций, допускает многообразие методов для исчисления налоговой базы и предлагает налогоплательщикам различные налоговые

льготы, если они будут действовать в желательных властным органам направлениях.

Сущность налогового планирования – признание права налогоплательщика применять все допустимые законами средства, приемы и способы (в том числе и пробелы в законодательстве) для максимального сокращения своих налоговых обязательств.

Налоговое планирование для предприятий – составная часть стратегического финансового планирования предпринимательской деятельности и бизнес-плана. Одна из его главных целей – минимизация налоговых платежей путем использования всех особенностей налогового законодательства.

Использование налогового планирования на предприятии выгодно для самого предприятия в плане укрепления его платежеспособности. Выгодой для хозяйствующего субъекта будет точное соблюдение порядка исчисления и уплаты налога, правильное определение налоговой базы, применение налоговых вычетов, ставок, льгот и, следовательно, отсутствие штрафов и пеней в результате правильного и умелого определения и перечисления суммы налога. Кроме того, это выгодно и для государства – в плане совершенствования действующего механизма исчисления и уплаты налогов, а также в плане стабильности поступления налоговых доходов в бюджеты всех уровней.

Налоговое планирование при его правильной организации дает возможность предприятию [51]:

- придерживаться налогового законодательства путем правильности расчета налогов, сборов и других платежей налогового характера;
- свести к минимуму налоговые обязательства;
- максимально увеличить прибыль;
- разработать структуру взаимовыгодных соглашений с поставщиками и заказчиками;
- эффективно руководить денежными потоками;
- избегать штрафных санкций.

Решения в области налогового планирования на уровне предприятия способны принимать три основные группы лиц (рис.1.2).



Рис. 1.2. Структура субъектов налогового планирования [5]

Используя критерии законности действий налогоплательщика и степени налоговой нагрузки выделяют виды налогового планирования (рис. 1.3).



Рис. 1.3. Виды налогового планирования [16]

В экономической литературе выделяют различные классификации налогового планирования, представленные в табл. 1.8.

Налоговое планирование на предприятие основывается на планировании отдельных налогов, уплачиваемых предприятием. Планирование отдельных налогов осуществляется по различным элементам налогов: объекту налогообложения, налоговой базе, налоговому периоду, налоговой ставке, порядку исчисления и сроку уплаты конкретного налога. Наибольшее значение принадлежит на этом этапе налогового планирования кроме оценки влияния отдельных элементов учетной и договорной политики на налоги использованию льгот и освобождений от налогов и от исполнения обязанностей по исчислению и уплате налогов.

Виды налогового планирования [16]

Признак классификации	Виды налогового планирования
В зависимости от уровня управления	государственное, планирование на уровне государства; корпоративное, на уровне хозяйствующего субъекта, в том числе в рамках группы предприятий; индивидуальное, планирование физических лиц (домохозяйств)
В зависимости от инициаторов	внешнее, инициируемое учредителями, собственниками бизнеса, сторонними консультантами; внутреннее, инициируемое исполнительными службами предприятия (директор, финансово-аналитический отдел, бухгалтерия)
По характеру решаемых задач	стратегическое, оказывающее влияние на формирование стратегии и предполагающее разработку налоговой политики предприятия; тактическое, представляющее собой совокупность плановых действий, направленных на регулирование уровня налоговой нагрузки, и базирующееся на параметрах, определенных на стратегическом уровне.
По периоду планирования	оперативное – квартал; текущее – год; долгосрочное – на отдаленную перспективу, в среднем до 3-5 лет. В условиях нестабильной макроситуации свыше 1 года.
В зависимости от объекта планирования	Деятельность предприятия в целом; структурные подразделения, отдельные центры ответственности; конкретные операции
По полноте охвата объектов	полное, охватывает деятельность всего предприятия; тематическое (фрагментарное), направлено на отдельные виды налогов, конкретной сделки и др.
По степени учета прогнозов изменения внешней и внутренней среды	динамическое, учитывающее прогнозы изменений внешней и внутренней среды предприятия; статическое, использующее действующее нормы законодательства
По активности аналитических действий	пассивная оптимизация, не предполагающая использование какого-либо метода налогового планирования; активная, означающая использование оптимальных методов и схем налогового планирования из всех возможных.
В зависимости от возлагаемых ожиданий	оптимистичное; пессимистичное; реалистичное.
По стадиям жизненного цикла предприятия	на стадии проектирования и создания предприятия; в процессе функционирования предприятия; на стадии ликвидации предприятия.
По воздействию на налоговую нагрузку	классическое, то есть расчет будущих платежей по налогам; оптимизационное, нацеленное на минимизацию и оптимизацию налоговых платежей.
По законности действий налогоплательщиков	законное, с применением законных методов; незаконное, когда применяются противозаконные методы снижения налоговых платежей.
По юрисдикции	национальное, то есть в рамках налогового законодательства страны; международное, означающее использование оффшорных зон.

В этой связи оптимизация налогообложения по конкретным налогам требует досконального знания законодательно-нормативных документов по их взиманию.

Таким образом, налоговое планирование выступает неотъемлемой частью финансового управления на предприятии, имея свои пределы и ограничения. Применение налогового планирования создает важные преимущества для ведения бизнеса, а игнорирование налогового планирования – серьезные угрозы развитию предприятия. Налоговое планирование может быть классифицировано по различным критериям.

2. Задачи и принципы налогового планирования

Основная задача налогового планирования – организация системы налогообложения для достижения максимального финансового результата при минимальных затратах.

Цель налогового планирования заключается в построении эффективной системы управления производственной, финансовой, учетной деятельности, обеспечивающей исключение или снижение необоснованной переплаты налогов и начисления штрафных санкций, а также избежание банкротства за счет совершения крупных налоговых правонарушений.

В современной экономической литературе отсутствует четкое представление о современных принципах налогового планирования с позиции интересов как налогоплательщиков, так и государства (рис. 1.4).

Общие принципы включают:

Принцип системности:

налоговые планы необходимо координировать с бюджетами предприятия;

налоговые планы отдельных подразделений следует координировать с общим налоговым планом предприятия.

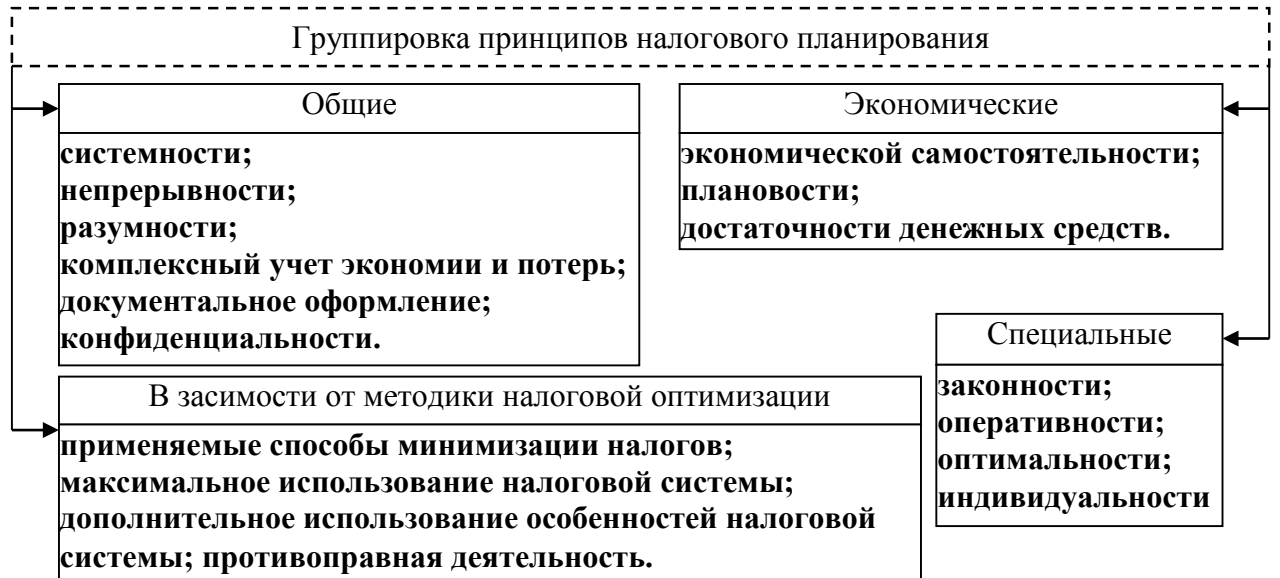


Рис. 1.4. Принципы налогового планирования [16]

Принцип *непрерывности* предполагает, что схема налоговой оптимизации должна действовать в течение длительного периода, вследствие чего должна соотноситься, в первую очередь, со стратегическими планами.

– принцип *разумности*, означающий, что схема налоговой оптимизации должна быть детально проработана и никакие аспекты не могут быть упущены из критического анализа;

– налоговая оптимизация не может быть построена исключительно на пробелах в законодательстве;

– нельзя оптимизировать налогообложение только на смежных с налоговой отраслях права (гражданском, банковском, бухгалтерском и т. д.);

принцип *комплексного расчета экономии и потерь* при формировании способа налоговой оптимизации, то есть должны быть рассмотрены все существенные аспекты операции и деятельность предприятия в целом;

при осуществлении налоговой оптимизации необходимо пристальное внимание уделять *документальному оформлению* операций;

– при планировании метода налоговой оптимизации несистематического характера следует подчеркивать разовый характер операций;

принцип *конфиденциальности* означает, что при использовании методов налоговой оптимизации необходимо соблюдать конфиденциальность.

Распространение сведений об удачно проведенной минимизации налогов может иметь ряд негативных последствий;

принцип *комплексной налоговой экономии* (принцип многообразия применяемых способов минимизации налогов).

Специальные принципы подразумевают, что налоговое планирование на предприятии должно базироваться на:

– принципе *законности*, предполагающем неукоснительное и строгое соблюдение требований действующего налогового законодательства;

– принципе *оперативности*, означающем своевременность корректировки с учетом всех изменений в действующем законодательстве разработанной налоговой политики предприятия;

– принципе *оптимальности*, заключающимся в применении механизмов, уменьшающих размер налоговых обязательств, которые не наносят ущерб стратегическому развитию предприятия и интересам его собственников;

– принципе *индивидуальности*, означающем, что каждый налогоплательщик имеет индивидуальное налоговое поле, правовые и хозяйственные условия деятельности вследствие чего, нельзя перенести модели и схемы налогового планирования с одного предприятия на другое без их адаптации;

К *экономическим* принципам относят:

– принцип *экономической самостоятельности*, который заключается в праве предприятия формировать и минимизировать налоговую базу как по одному налогу, так и по всей их совокупности. Здесь необходимо учитывать множественность налоговых платежей и то, что уменьшение размера одного налога может вызвать рост другого;

– принцип *плановости* – подразумевает применение современных методов внутрифирменного планирования и контроля производственно-финансовой деятельности с целью своевременного поступления

необходимого объема денежных средств, именно, к окончанию отчетного периода, когда наступает срок уплаты налоговых платежей;

– принцип *достаточности* денежных средств, который предполагает, что расходы по уплате налоговых платежей не должны влиять на ритмичность производственно-финансовой деятельности предприятия.

Каждая методика налоговой оптимизации на предприятии обладает определенными специфическими чертами, но в ее основу положен всегда один из следующих принципов:

– принцип *максимального использования особенностей налоговой системы*. Суть данных методик состоит в снижении расходов налогоплательщика, предусмотренных действующей налоговой системой, например, путем использования налоговых льгот. Использование данных методик прямо рекомендовано или предусмотрено налоговым законодательством, следовательно, они не могут носить противоправный характер и являться угрозой налоговой безопасности предприятия (или даже государства);

– принцип *дополнительного использования особенностей налоговой системы*. Указанные методики налоговой оптимизации базируются на применении средств, прямо не регламентированных или имеющих неоднозначную трактовку в действующей налоговой системе. Их состав охватывает широкий круг вопросов, относящихся к разряду прямо не разрешенных, но и не запрещенных. В ряде случаев использование данных методик может представлять определенную угрозу налоговой безопасности предприятия, но до момента изменения отдельных элементов налогового законодательства или самой налоговой системы они не могут быть признаны противоправными, и их применение не может быть исключено;

– принцип *противоправной деятельности*. Данные методики предусматривают совершение действий, прямо запрещенных действующим законодательством. В силу своей специфики они не только предполагают деятельность, направленную на создание угрозы налоговой безопасности

предприятия (или даже государства), но и включают в себя отдельные элементы противоправного характера.

3. Этапы налогового планирования

Основные этапы налогового планирования представлены в табл. 1.9.

Таблица 1.9

Этапы налогового планирования [14]

№ этапа	Мероприятия, которые необходимо провести на данном этапе
1 Этап	На основе статуса, устава и нормативных документах в области налогообложения выявляются совокупность основных видов налогов, которые предприятие должно уплачивать в государственный бюджет. Далее проводится анализ на соответствие предприятия налоговым льготам и послаблениям по каждому из вышеперечисленных налогов для практического применения полученной информации. Это необходимо для формирования информационной базы, которая станет основой налогового планирования на предприятии.
2 Этап	На основе текущей коммерческой деятельности предприятия осуществляется процесс планирование предполагаемых форм сделок, которые включают в себя такие операции как купля и продажа, оказание услуг и так далее. Каждая такая операция должна быть оценена на предмет предполагаемых налоговых операций до того, как они осуществлены.
3 Этап	Определяются типичные коммерческие операций, которые предприятие планирует осуществлять.
4 Этап	Формируются различные варианты на основе наработок налогового, договорного или коммерческого характера.
5 Этап	Из перечисленных вариантов выбирают оптимальные на текущий момент, которые затем оформляются в виде блоков налоговых или бухгалтерских проводок. Затем из данных блоков формируют журнал типовых операций, который будет служить основой для ведения налогового и финансового учета.
6 Этап	Активы и прибыль предприятия размещаются по оптимальной налоговой схеме, происходит оценка вариантов получения максимальной финансовой выгоды учитывая риски штрафных санкций.
7 Этап	Происходит анализ альтернативных способов ведения учетной политики предприятия. Примечание: составлено автором на основании источника

В процессе *стратегического* планирования выделяют такие этапы налогового планирования как:

- формирование действующего предприятия;
- определение направлений и сферы деятельности;
- определение задач предприятия для достижения намеченных целей;

- анализ существующих налоговых льгот;
- создание налоговой учетной политики.

На этапе *оперативного* планирования необходимо выделить такие направления деятельности по налоговому планированию, как:

- управление налоговыми базами, а также расчет налоговых выплат;
- формирование налоговых моделей;
- эффективное распределение прибыли и активов предприятия;
- составление налогового календаря предприятия.

На этапе *оценки эффективности* налогового планирования выделяют такие направления деятельности как:

- анализ причин отклонения полученных результатов от запланированных;
- создание системы показателей, которые характеризуют эффективность созданных методов.

Важнейшую роль в процессе налогового планирования и налоговой оптимизации занимает стадия *анализа информации*, которая необходима для формирования управленческих решений, которые поступают от официальных органов и налогоплательщиков [14].

Оптимизация соотношения доходов и расходов компании – налоговой базой налогообложения корпоративного подоходного налога является прибыль, которая зависит от баланса доходов и расходов предприятия за исследуемый период времени.

Существуют различия между исчислением прибыли компании по бухгалтерскому и налоговому учету. Это происходит, потому что налоговый учет основывается на законодательстве в сфере налогов и финансов, в то время как бухгалтерский учет основан на иных принципах.

Таким образом, нужно определить, оптимальны уровень соотношения доходов и расходов по направлениям:

- прямое уменьшение расходов на основании поиска внутренних резервов;

– относительное понижение уровня издержек методом наращивания мощностей производства;

– детальный маркетинговый анализ системы поставщиков и клиентов что позволит формировать более прибыльные предложения продукции предприятия, а также привлечь новых контрагентов и сформировать эффективную систему финансовой дисциплины.

Таким образом, оптимизация налогов является основным элементом налогового планирования.

4. Пределы, ограничения налогового планирования

Налоговое планирование имеет свои пределы и ограничения (рис. 1.5).

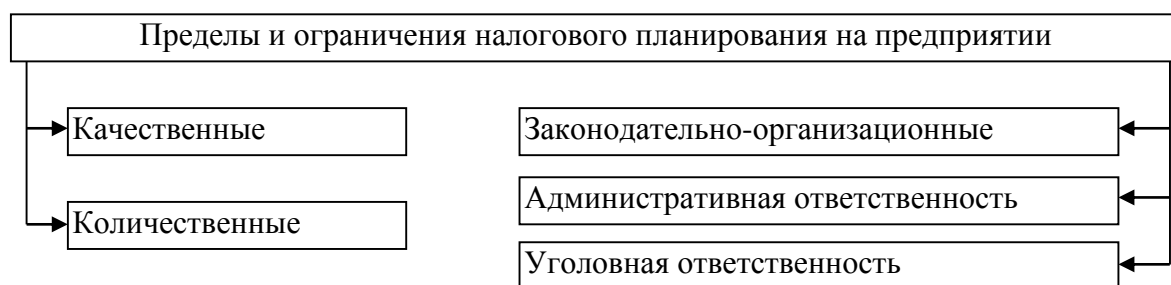


Рис. 1.5. Пределы и ограничения налогового планирования на предприятии

Качественными пределами и ограничениями являются следующие [10]:

предел рентабельности;

предел цены;

пределы определенных видов расходов;

неопределенность внешней среды предприятия (внешние факторы, на которые нельзя оказывать влияние), в частности, неопределенность изменений законодательства, рыночный спрос, инфляция.

Количественные пределы характеризуют возможность снижения налоговой нагрузки как по конкретному налогу, так и по предприятию в целом.

Причем по конкретному налогу целесообразно сравнивать достигнутый уровень налогообложения не со ставкой, зафиксированной в законе, а с реальной ставкой налогообложения по данному предприятию.

К количественным пределам можно отнести следующее [10]:

величина затрат на разработку, внедрение и осуществление налогового планирования;

масштабы деятельности предприятия.

Законодательные ограничения включают в себя ряд мер, направленных на предотвращение налоговых правонарушений, в частности, обязанность хозяйствующего субъекта:

зарегистрироваться в налоговом органе по месту расположения в качестве налогоплательщика;

предоставлять документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов, налоговые декларации и другую налоговую отчетность; в) обязанность налоговых агентов удерживать налоги у источника их получения.

Административное воздействие предполагает привлечение к административной ответственности должностных лиц организаций за налоговые правонарушения.

Уголовная ответственность предусматривается за налоговые преступления, уклонение от уплаты налогов.

Следует определить значение налогового планирования для ведения бизнеса хозяйствующего предприятия. Применение налогового планирования создает следующие важные преимущества для бизнеса:

- прояснение и детализация возможного возникновения проблем;
- возможность анализа и использования будущих благоприятных налоговых условий ведения бизнеса;
- заблаговременная подготовка предприятия к изменениям во внешней среде, в частности, налоговом законодательстве;
- стимулирование и создание предпосылок для повышения профессиональной квалификации управленцев предприятия;

- обеспечение более рационального распределения и использования различных видов ресурсов предприятия;

- улучшение финансового состояния предприятия, в частности, повышение его прибыльности и финансовой устойчивости.

При этом необходимо отметить, что отсутствие налогового планирования приводит предприятие к следующим ситуациям [44]:

- недостаточно полное понимание возможностей развития бизнеса в более благоприятных финансовых и налоговых условиях;

- формирование более слабых бизнес-позиций по сравнению с другими хозяйствующими субъектами;

- не обеспечение системности развития бизнеса;

- создание возможностей для совершения существенных ошибок в стратегическом развитии предприятия.

При рассмотрении налогового планирования хозяйствующего субъекта различают модели налогового поведения (рис. 1.6).



Рис. 1.6. Модели налогового поведения хозяйствующих субъектов

К основным моделям налогового поведения хозяйствующего субъекта относятся [14]:

уклонение от уплаты налогов, которое осуществляется в виде незаконного использования предприятием налоговых льгот, несвоевременной уплаты налогов, скрытия доходов, непредставления или несвоевременного представления документов, необходимых для своевременного исчисления и уплаты налогов. При уклонении предприятие или физическое лицо уменьшает свои налоговые обязательства или вообще не платит налоги, используя способы, прямо или косвенно запрещенные законодательством;

обход налогов, когда предприятие или физическое лицо не является плательщиком либо его деятельность по закону не подлежит налогообложению, либо его доходы не облагаются налогами. Предприятие может использовать в этой ситуации такие незаконные способы, как нерегистрация своей деятельности (отдельных видов деятельности) или неведение учета объектов налогообложения;

стандартный метод, при котором предприятие платит налоги в соответствии с действующим налоговым законодательством без предварительных расчетов и выбора оптимального варианта налогообложения;

налоговое планирование, при котором налогоплательщики проводят активную налоговую политику, направленную на минимизацию негативного влияния налогообложения на процесс достижения стоящих перед ними целей любыми не противоречащими действующему законодательству методами.

5. Процесс налогового планирования на предприятии

Процесс налогового планирования состоит из взаимосвязанных элементов, которые не следует рассматривать как четкую и однозначную последовательность действий, обязательно гарантирующих снижение налогового бремени обязательств. Это связано с тем, что управленческие и аналитические процедуры налогового планирования сугубо индивидуальны для каждого хозяйствующего субъекта.

Укрупненно процесс налогового планирования на предприятии включает в себя следующие стадии, представленные на рис. 1.7.

На стадии I. Принятие решения о налоговом планировании любой субъект экономической деятельности должен быть осведомленным в общих вопросах налогообложения своей планируемой деятельности и принять решения о необходимости проведения управленческих и аналитических процедур по налоговому планированию [49].

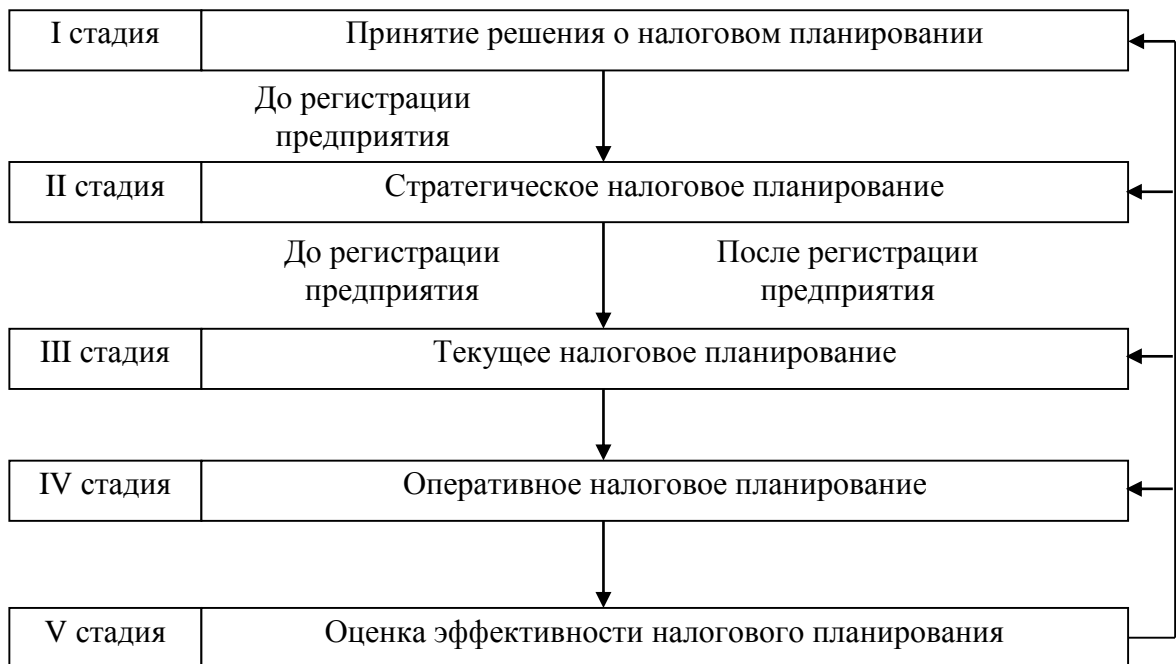


Рис. 1.7. Процесс налогового планирования на предприятии [49]

На стадии II. Стратегическое налоговое планирование управленческая работа осуществляется, как до регистрации предприятия, так и на постоянной основе после регистрации в ходе осуществления своей хозяйственной деятельности.

Любой хозяйствующий субъект должен рассмотреть общие вопросы налогообложения еще до регистрации своего предприятия и начала своего функционирования. По существу, это вопросы стратегического налогового планирования. В рамках такого планирования (до регистрации предприятия) можно выделить три укрупненных последовательных этапа:

- появление идеи об организации бизнеса, формулирование цели и задач, а также решение вопроса о возможном использовании налоговых льгот, предоставляемых законодателем.

Например, если будущая деятельность предприятия входит в перечень видов деятельности, подлежащих налогообложению по упрощенной системе, то целесообразно воспользоваться этой налоговой льготой в целях сокращения затрат как на налоговые платежи, так и на организацию и ведение бухгалтерского и налогового учета на предприятии. Если предполагается

деятельность, связанная с производством сельскохозяйственной продукции на сельскохозяйственных угодьях и реализацией этой продукции, то следует на первом этапе рассмотреть возможность перехода на специальный налоговый режим в виде единого сельскохозяйственного налога. Тем самым в будущем обеспечивается значительное снижение налогов на законных основаниях;

- выбор наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения производств и офисных помещений предприятия, а также его филиалов, дочерних компаний и руководящих органов. Здесь необходимо рассматривать регионы РФ с особенностями регионального налогообложения, особые экономические зоны, а также оффшорные территории;

- выбор организационно-правовой формы юридического лица или формы предпринимательства без образования юридического лица; определение соотношения различных форм с возникающими при этом налоговыми режимами.

Стратегическое налоговое планирование после регистрации предприятия нацелено:

- на организацию финансовой деятельности предприятия, прежде всего, формирование уставного капитала предприятия. Участие государства в уставном капитале в размере более 25 % ограничивает возможности проведения реструктуризации, передачи имущества и распределения полученных доходов, а также участие в создании аффилированных групп. При наличии доли одного из участников в размере более 25 % возможно привлечение его к солидарной ответственности по налоговым обязательствам. Важное значение имеет не только размер, но и способ формирования уставного капитала. Например, внесение имущества в уставной капитал создает первоначальные налоговые обязательства в виде налога на имущество;

- окончательное решение вопроса и подача заявлений на предоставление налоговых льгот на основе тщательного анализа предоставляемых законодательством налоговых льгот и оценки возможностей их применения;

- формирование стратегии и налоговой политики предприятия;

- разработку учетной политики для целей налогообложения;
- формирование системы договорных отношений предприятия;
- закрепление обязанностей по проведению процедур налогового планирования за соответствующими подразделениями и ответственными лицами предприятия.

На стадии III Текущее налоговое планирование предполагается реализация разработанной налоговой политики предприятия. В зависимости от этапа развития предприятия и целей, стоящих перед ним, все факторы хозяйственной деятельности и ее налогообложения учитываются при моделировании налогового бремени предприятия на оптимальном для него уровне. В рамках текущего налогового планирования можно выделить четыре укрупненных последовательных этапа:

1. Использование налоговых освобождений и льгот по налогам с учетом изменения законодательства с целью оперативного реагирования на них, включая реорганизацию. На этом этапе формируются документы:

налоговое поле предприятия, представляющее собой сводную таблицу, в котором описываются элементы каждого уплачиваемого предприятием налога, а также план возможных к применению налоговых льгот. Налоговое поле является основой для среднесрочных и текущих планов налоговых платежей и налоговых календарей;

налоговый паспорт предприятия, основными разделами которого могут выступить следующие:

- а) общая характеристика предприятия;
- б) основные показатели деятельности;
- в) сведения о счетах в банках;
- г) показатели, используемые для расчета налогов и сборов;
- д) данные о налоговых проверках;
- е) динамика задолженности по налогам и сборам;
- ж) показатели эффективности налогового планирования;

2. Использование оптимальных форм договоров при прогнозировании и определении налогооблагаемого дохода и показателей финансово-хозяйственной деятельности. На данном этапе предусматривается с учетом уже сформированного налогового поля формирование договорного поля предприятия, включающего в себя возможные формы договоров: аренда, подряд, купля-продажа, возмездное оказание услуг и др. Проводится анализ разработанной системы договорных отношений и детально анализируются налоговые последствия каждой из планируемых сделок;

3. Предусматривает выполнение следующей последовательности операций:

а) подбираются типичные хозяйственные операции, которые предстоит выполнять;

б) разрабатываются различные ситуации с учетом налоговых, договорных и хозяйственных наработок.

Из них выбираются наилучшие варианты, которые оформляются в виде блоков бухгалтерских и (или) налоговых проводок;

в) из оптимальных блоков составляется журнал типовых хозяйственных операций, который служит основой ведения бухгалтерского и налогового учета;

г) оценивается получение максимального финансового результата с учетом налоговых рисков, осуществляется наиболее рациональное с налоговой точки зрения размещение активов и прибыли предприятия;

д) определяются альтернативные способы учетной политики на предстоящий год;

4. Предполагает непосредственно организацию и ведение налогового учета и контроля за правильностью исчисления и уплаты налогов.

На стадии IV Оперативное налоговое планирование осуществляется фактическая хозяйственная деятельность и оперативное управление налогообложением на предприятии включает в себя следующие процедуры:

– составление налоговых календарей;

- расчет, анализ и управление налогооблагаемыми базами по различным группам налогов;

- составление планов налоговых платежей;

- составление многовариантных налоговых моделей при рассмотрении и принятии управленческих решений;

- определение оптимальной формы сделки на стадии заключения договоров на основе анализа налоговых последствий текущих операций;

- рациональное размещение активов и прибыли предприятия.

На стадии V Оценка эффективности налогового планирования необходимо проведение следующих процедур:

- установление величины отклонений фактических результатов от плановых, анализ причин выявленных отклонений;

- определение показателей, характеризующих разработанные методы;

- корректировка действующей системы налогового планирования;

- оценка риска в налоговом планировании.

На практике встает вопрос о том, как оценить эффективность деятельности подразделения налогового планирования; в частности, использовать следующие показатели:

- а) уровень налоговой нагрузки;

- б) эффективная ставка по наиболее значимым налогам;

- в) суммы недоимок и санкций по результатам налоговых проверок;

- г) оперативность и полнота возврата НДС при экспорте;

- д) количество налоговых рисков и оценка качества работы с ними;

- е) степень лоббирования интересов в госорганах.

Процесс организации налогового планирования в каждой компании устроен по-разному. Как правило, это функция финансового директора или заместителя руководителя по экономике. Финансовый директор осуществляет налоговое планирование лично или через специально созданный отдел. Иногда в компании создается специальное налоговое подразделение, на

которое возлагаются как функции составления налоговых расчетов, налогового учета, так и функции налогового планирования.

В некоторых компаниях, в которых нет должности финансового директора, функция налогового планирования может осуществляться главным бухгалтером. Это не самый лучший вариант, поскольку, как правило, главный бухгалтер имеет много текущей работы. Кроме того, главный бухгалтер – лицо консервативное, в хорошем смысле этого слова, и отвечает за законность осуществляемых операций. Мероприятия же налогового планирования иногда относятся к рискованной зоне. В то же время при перераспределении работы между подчиненными функция налогового планирования может эффективно осуществляться и главным бухгалтером.

Таким образом, укрупненно процесс налогового планирования на предприятии включает в себя: принятие решения, стратегическое, текущее и оперативное налоговое планирование, а также оценку его эффективности.

6. Методы и инструменты налогового планирования на предприятии

Ключевым аспектом налогового планирования является выбор метода. Хозяйствующие субъекты могут применять различные методы налогового планирования, классификация которых отражена на рис. 1.8.

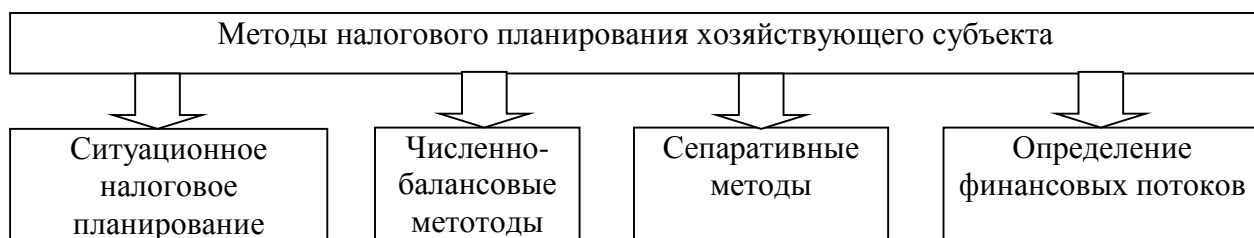


Рис. 1.8. Методы налогового планирования хозяйствующего субъекта

Метод **ситуационного налогового планирования** является широко распространенным, поскольку наиболее простой и доступный для любого

предприятия, в ходе применения которого реализуется последовательность следующих этапов аналитической работы [49]:

- формирование налогового поля предприятия, содержащего элементы уплачиваемых налогов (взносов, сборов) в табличной форме;
- образование системы договорных отношений;
- подбор типичных повседневных и периодических хозяйственных операций;
- разработка возможных хозяйственных ситуаций с учетом налоговых, договорных и хозяйственных наработок;
- предварительный выбор оптимальных вариантов хозяйственных ситуаций и операций;
- составление журнала хозяйственных операций, который будет выступать основой бухгалтерского и налогового учета;
- сравнительный анализ различных ситуаций по критериям финансового результата и возможных потерь в связи с наложением на предприятие штрафов и других санкций.

Недостатком данного метода выступает его многовариантность, что особо значимо для крупных предприятий, так как предполагает анализ огромного массива данных.

Численно-балансовые методы налогового планирования охватывают широкий спектр методов [49]:

Метод микробалансов предполагает выделение из всей совокупности хозяйственных операций одного определяющего блока как самостоятельного журнала хозяйственных операций с оформлением нескольких вариантов проводок и составлением нескольких вариантов микробалансов. Сравнительный анализ полученных микробалансов позволяет выбрать оптимальный блок хозяйственных операций с минимальным уровнем налоговых платежей.

Метод графических зависимостей рассматривает возможное решающее влияние одного или нескольких показателей баланса (хозяйственной деятельности) на финансовые результаты предприятия. Осуществляется

выделение блоков хозяйственных операций и расчет микробалансов при разных величинах исследуемого параметра.

Матрично-балансовый метод позволяет установить наличие сильных и слабых связей между отдельными счетами и хозяйственными операциями предприятия.

Статистический балансовый метод на основе данных балансов ряда аналогичных хозяйственных субъектов определяет усредненные величины, а также отклонения от среднестатистических показателей.

Сепаративные методы налогового планирования охватывают широкий спектр методов, не действующих совместно [49].

Метод замены отношений основывается на принципе диспозитивности гражданско-правовых отношений, предполагающем право каждого хозяйственного субъекта самостоятельно (без ограничений и давления) выбирать своих контрагентов, формы и условия сделок с ними. Следовательно, хозяйствующие субъекты, сохраняя сущность хозяйственной операции, выбирают, заменяют одни хозяйственные правоотношения другими близкими, однородными правоотношениями по критерию низких налоговых платежей.

Метод разделения отношений, также основываясь на принципе диспозитивности гражданско-правовых отношений, предполагает разделение одного сложного отношения на ряд простых хозяйственных операций с целью минимизации налоговых платежей.

Метод прямого сокращения объекта налогообложения предусматривает выбытие налогооблагаемого имущества, отказ от ряда налогооблагаемых хозяйственных операций, при этом, не оказывая негативного влияния на результаты хозяйственной деятельности.

Методом налогового планирования выступает *применение законодательно установленных налоговых льгот и возможностей отсрочки налогового платежа* для различных отраслей и групп налогоплательщиков.

Метод смены юрисдикции (офшоры) заключается в переносе центра принятия решений (головного офиса), производственных и/или сбытовых

мощностей на территорию (зону) льготного режима налогообложения (оффшорная зона). Это возможно: при исключительном праве субъектов РФ устанавливать ставки региональных и местных налогов; федерально установленных льготных режимах налогообложения определенных территорий.

Метод определения финансовых потоков исходит из презумпции, что действует два налога (двухкоординатная система налогообложения): косвенный (НДС, акциз) и налог на прибыль. Остальные налоги игнорируются. В этих условиях определяется доля налоговых отчислений в валовой выручке предприятия и составляется уравнение, раскрывающее данную зависимость. Изменяя данные показатели с помощью процедур налоговой оптимизации, подбирается оптимальный размер выручки, а, следовательно, масштабов бизнеса предприятия [49].

Выделяют следующие основные инструменты налогового планирования на предприятии, представленные на рис. 1.9.

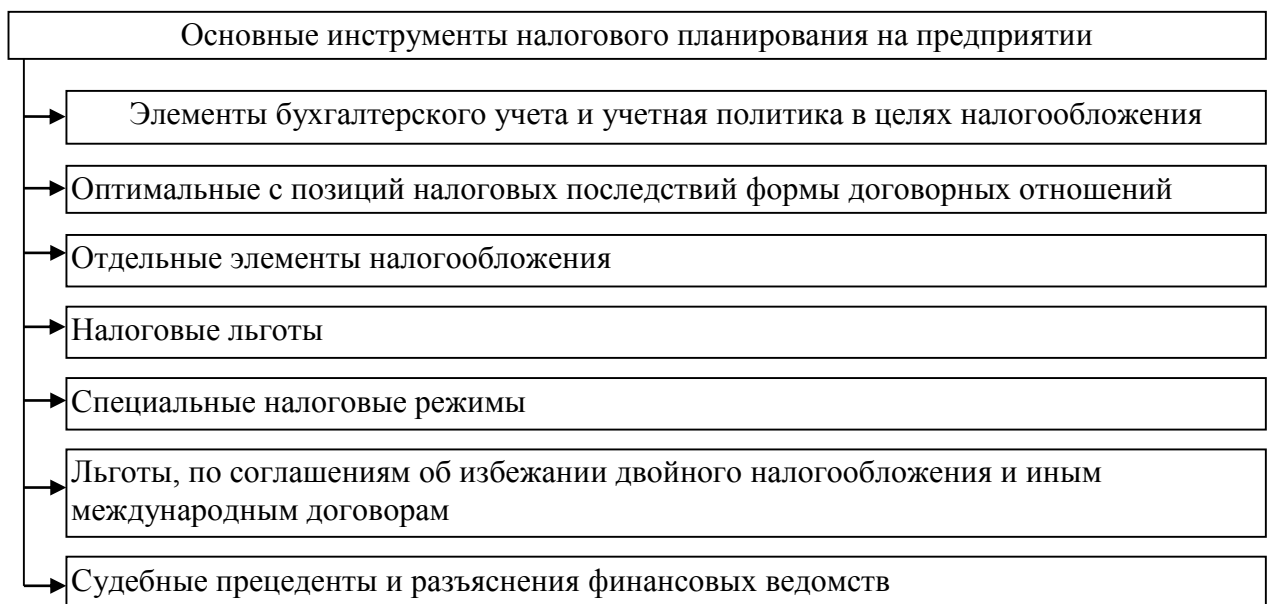


Рис. 1.9. Основные инструменты налогового планирования на предприятии [14]

Учетная политика предприятия для целей налогообложения, а, следовательно, налогового планирования должна учитывать следующее основные аспекты:

- метод определения доходов и расходов;
- налоговый учет амортизируемого имущества;
- организационно-технические вопросы;
- метод оценки сырья и материалов при списании в производство;
- метод оценки покупных товаров при их реализации;
- метод оценки ценных бумаг при их выбытии (реализации);
- порядок формирования резервов по сомнительным долгам;
- порядок формирования резервов по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию;
- порядок уплаты налога на прибыль;
- основные инструменты налогового планирования на предприятии;
- элементы бухгалтерского учета и учетная политика в целях налогообложения;
- налоговые льготы;
- отдельные элементы налогообложения;
- оптимальные с позиций налоговых последствий формы договорных отношений;
- специальные налоговые режимы;
- льготы, по соглашениям об избежании двойного налогообложения и иным международным договорами;
- судебные прецеденты и разъяснения финансовых ведомств;
- порядок уплаты налога на прибыль и авансовых платежей по обособленным подразделениям организации;
- дата возникновения обязанности по уплате;
- метод определения количества добытого ископаемого.

Отдельные элементы налогообложения (например, дифференциация налоговых ставок по категориям товаров и налогоплательщикам, доходу, стоимости объекта и др.).

Законодательно установленные *налоговые льготы*, которые устанавливаются и отменяются:

- по федеральным налогам и сборам;
- региональным налогам;
- местным налогам.

Специальные налоговые режимы

- а) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- б) упрощенная система налогообложения;
- в) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- д) патентная система налогообложения;
- е) налог на профессиональный доход (в порядке эксперимента).

Оптимальная с позиций налоговых последствий форма договорных отношений (например, реализация продукции самостоятельно или через комиссионера; производство готовой продукции из собственного сырья или из давальческого сырья и др.). В частности, необходимо определить вид сделки, оптимальные условия поставки, рыночную цену. Также подлежат тщательной проверке покупатель производимой продукции, заказчики услуг и работ с правом получения товарного кредита на предмет возможности банкротства, наличия характеристик фирм-однодневок или недобросовестного налогоплательщика.

Льготы, предусмотренные соглашениями об избежании двойного налогообложения и иными международными договорами, и соглашениями (регистрация фирм в иностранных государствах, имеющих льготный налоговый режим).

Судебные прецеденты и разъяснения финансовых ведомств, которые необходимо детально изучать в ходе налогового планирования с целью обоснования, подтверждения своей позиции по спорным налоговым ситуациям.

Необходимо анализировать арбитражную практику по налогообложению сделок, сходных с планируемыми, и выявлять налоговые прецеденты по спорным вопросам, которые будут являться аргументацией позиции предприятия как налогоплательщика.

Также, необходимо подробно изучать и использовать разъяснения, содержащиеся в Письмах Минфина и ФНС, которые выражают официальное мнение государственных органов. В указанных Письмах содержится официальная позиция по спорному вопросу в практике применения налогового законодательства. При этом должны анализироваться документы как «за», так и «против» налогоплательщика.

Контрольные вопросы и задания

Вопросы для самоконтроля

1. Налоговое планирование на предприятиях и налоговое прогнозирование в государственных структурах.
2. Какая основная цель и задачи налогового планирования на предприятии.
3. Перечислите и раскройте суть принципов налогового планирования.
4. Виды и способы налогового планирования.
5. Опишите процесс налогового планирования.
6. Какие существуют пределы и ограничения налогового планирования?
7. Этапы (стадии) налогового планирования.
8. Модели поведения налогоплательщиков в процессе налогового планирования.

9. Методы налогового планирования и специфика их применения.

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

1. Сущность налогового планирования состоит:

а) в признании права налогоплательщика применять все допустимые законами средства, приемы и способы (в том числе и пробелы в законодательстве) для максимального сокращения своих налоговых обязательств;

б) в признании права налогоплательщика применять все допустимые и не допустимые законами средства, приемы и способы (в том числе и пробелы в законодательстве) для сокращения своих налоговых обязательств;

в) в самом налоговом законодательстве, которое предусматривает конкретные налоговые режимы для разных ситуаций, допускает многообразие методов для исчисления налоговой базы и предлагает налогоплательщикам различные налоговые льготы;

г) в минимизации налоговых платежей путем использования всех особенностей налогового законодательства.

2. Налоговое планирование для предприятий это:

а) соотношение понятий налоговая минимизация и налоговая оптимизация;

б) составная часть стратегического финансового планирования предпринимательской деятельности и бизнес-плана;

в) признание за каждым налогоплательщиком права воздействовать на элементы налогов, устанавливаемых и регулируемых налоговым законодательством, для достижения наибольших налоговых выгод предприятия

г) правильные ответы а, б и в.

3. Налоговое планирование при его правильной организации дает возможность предприятию:

- а) придерживаться налогового законодательства путем правильности расчета налогов, сборов и других платежей налогового характера;
- б) отказаться от налоговых обязательств;
- в) максимально сократить убытки;
- г) разработать структуру взаимовыгодных соглашений с налоговыми органами;

4. Какая группа субъектов налогового планирования принимает решения по текущему управлению финансами промышленного предприятия?

- а) собственники предприятия;
- б) сторонние лица;
- в) управленческий персонал;
- г) бухгалтерия.

5. В зависимости от возлагаемых ожиданий налоговое планирование бывает:

- а) динамическое и статическое;
- б) оптимистичное, пессимистичное и реалистичное;
- в) оперативное, текущее, долгосрочное;
- г) классическое, оптимизационное.

6. К экономическим принципам относят:

- а) принципы законности, экономической самостоятельности, достаточности денежных средств
- б) принципы оперативности, экономической самостоятельности, конфиденциальности;
- в) принципы плановости, экономической самостоятельности, достаточности денежных средств;

г) принципы непрерывности, разумности, комплексного расчета экономии и потерь.

7. На каком этапе налогового планирования активы и прибыль предприятия размещаются по оптимальной налоговой схеме, происходит оценка вариантов получения максимальной финансовой выгоды учитывая риски штрафных санкций?

- а) на 3 этапе;
- б) на 7 этапе;
- в) на 6 этапе;
- г) на 4 этапе.

8. Качественными пределами и ограничениями являются следующие:

- а) предел рентабельности;
- б) величина затрат на разработку, внедрение и осуществление налогового планирования;
- в) предел цены;
- г) правильные ответы а и в.

9. В процессе налогового планирования на стадии III Текущее налоговое планирование предполагается реализация:

- а) стратегического плана предприятия;
- б) разработанной налоговой политики предприятия;
- в) фактической хозяйственной деятельности и оперативное управление налогообложением на предприятии;
- г) оценка эффективности налогового планирования.

10. Недостатком метода ситуационного налогового планирования является:

- а) его многовариантность, что особо значимо для крупных предприятий, так как предполагает анализ огромного массива данных;
- б) сложность расчетов;

в) длительность реализации из-за чего нарушаются сроки принятия управленческих решений;

г) неточность расчетов, что может привести к ошибочному выводу.

Темы рефератов

1. Налоговое планирование на предприятиях и налоговое прогнозирование в государственных структурах.

2. Прогнозирование и планирование в налогообложении: современное содержание, цели, принципы, элементы, этапы.

3. Виды и способы налогового планирования и прогнозирования.

4. Периодизация налогового планирования.

5. Классификационные признаки видов, форм и методов налогового планирования.

6. Этапы (стадии) налогового планирования.

7. История налогового планирования в мировой и отечественной истории.

РАЗДЕЛ 2. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Тема 2.1. Оптимизация отдельных налогов и выбор эффективного режима налогообложения

План

1. Оптимизация налогового бремени хозяйствующего субъекта по налогу на прибыль.
2. Проблемы оптимизации налога на добавленную стоимость (НДС).
3. Оптимизация налога на имущество организаций.
4. НДФЛ: элементы, направления оптимизации.
5. Планирование страховых взносов на социальное страхование.

1. Оптимизация налогового бремени хозяйствующего субъекта по налогу на прибыль

Особенности налога на прибыль позволяют выбрать простой подход к схеме оптимизации из-за отсутствия минимальной суммы подлежащей уплате и наличия нескольких вариантов принятия статей расходов. В настоящее время налоговое законодательство предоставляет возможность следующих способов снижения налоговых платежей по налогу на прибыль:

- использование налоговых льгот;
- использование разных налоговых ставок;
- выбор источников отнесения затрат и расходов [28].

Помимо этого, есть и другие методы оптимизации налога на прибыль в рамках действующего законодательства:

1. Способ изменения вида деятельности налогового субъекта. При применении этого метода происходит переход к осуществлению таких видов деятельности, которые облагаются налогом в меньшей степени по сравнению

с теми, которые были первоначально. *Примером* здесь может быть преобразование торговой организации в торгового агента или комиссионного агента, или использование договора товарного кредита. Однако этот метод может быть неприменим при определенных видах деятельности или из-за конъюнктуры рынка.

2. Метод замены налоговой юрисдикции. В Российской Федерации есть территории, осуществление деятельности на которых предполагает льготное налогообложение. Региональные льготы предоставляются через систему субвенций из бюджета. В субвенции на развитие бизнеса возвращается 70-80% от суммы налогов. При этом предприятие фактически работает в одном регионе, а регистрацию своей деятельности проводит в регионе с льготным налогообложением. В итоге получается, что в регион, в котором предприятие фактически работает, отчисления в бюджет не совершаются, а в регионе, в котором предприятие зарегистрировано отчисления в бюджет составляют только 20-30% из-за субвенций из бюджета и применения региональных льгот.

3. Метод налогового замещения субъекта. При данном методе предприятие переводится на льготный налоговый режим через разделение бизнеса. Так часть активов, которые приносят доход, передается вновь созданному предприятию, находящемуся на специальном налоговом режиме. По основному предприятию тем самым снижается доходная часть, а расходную можно увеличить путем принятия расходов от вновь созданной компании, находящейся на специальном налоговом режиме, например, УСН, через аренду помещения или транспорта. Между тем, данный метод является одним из наиболее оспоримых в судебной практике, поскольку руководителей можно заподозрить в намеренном дроблении бизнеса с целью ухода от налогов.

4. Амортизационные начисления. Амортизация может начисляться линейным и нелинейным способами. У организации есть право выбора более выгодного метода начисления амортизации для своей деятельности. Это может относиться как в целом ко всем основным средствам, так и к группе

основных средств. Выбранный способ амортизации необходимо зафиксировать в учетной политике организации. Согласно статье 259.3 Налогового кодекса РФ организации налогоплательщики имеют право применять специальный коэффициент к базовой норме амортизации. Коэффициент не может быть больше 2 по отношению к амортизируемым основным средствам, которые используются для работы при повышенных сменах. Применение коэффициента должно отражаться в учетной политике.

Также для оптимизации можно использовать амортизационную премию. Она позволяет включить в расходы отчетного периода затраты, понесенные в связи с достройкой, реконструкцией, модернизацией, техническим перевооружением, частичной ликвидации основных средств, а также затраты на капитальные вложения в размере не более 10 процентов от первоначальной стоимости. А в отношении основных средств, которые относятся к 3 - 7 амортизационным группам - не более 30% от первоначальной стоимости основных средств. Применение амортизационной премии также фиксируется в учетной политике организации [28].

В целях оптимизации налога на прибыль организация может воспользоваться следующими правовыми аспектами и методиками учета:

1. Организация может пользоваться возможностью работы в специальных налоговых режимах, при которых налог на прибыль не уплачивается.

2. Организация может использовать возможность отнесения к неплательщикам налога на прибыль согласно статье 246 НК РФ.

3. Организация может использовать возможность отнесения к организациям, которые уплачивают только квартальные авансовые платежи согласно статье.

4. Организовать процедуры непрерывного планирования финансово-хозяйственной деятельности организации, анализ причин отклонения прибыли, расчет приблизительной суммы налоговых платежей.

5. Составляя калькуляцию себестоимости производимой продукции, заранее определять объем затрат на производство продукции, тем самым правильно формируя расходную часть.

6. Проводить своевременную сверку с налоговой службой имеющихся задолженностей или переплат по налогу на прибыль.

7. Организация может использовать возможность получения отсрочки по уплате налога на прибыль согласно статье.

В целях оптимизации налога на прибыль в качестве разовых мер, организация также может использовать следующие:

начисление штрафных санкций за невыполнение условий договора по соглашению с контрагентом, в тоже время может быть увеличена расходная часть налогооблагаемой базы налога на прибыль;

провести списание просроченной или безнадежной дебиторской задолженности с соответствующим оформлением документов, тем самым может быть увеличена расходная часть налогооблагаемой базы налога на прибыль;

начисление премии контрагенту за выбранный объем продаж – для организации это также является статей расхода.

До 31.12.2027 г. в России для субъекта хозяйствования может устанавливаться право на инвестиционный налоговый вычет, то есть уменьшить суммы налога (исчисленного по ставке 20 %), подлежащие зачислению в бюджет субъекта, в отношении следующих расходов налогоплательщиков в сумме:

- не более 90 % первоначальной стоимости ОС;
- не более 90 % увеличения первоначальной стоимости ОС при реконструкции, модернизации (за исключением частичной ликвидации ОС);
- не более 100 % пожертвований, перечисленных: государственным и муниципальным учреждениям культуры; некоммерческим организациям/фондам в целях поддержки указанных учреждений;

- не более 85 % денежных средств, перечисленных по договорам финансирования деятельности по созданию объектов инфраструктуры (которые могут находиться исключительно в федеральной собственности);

- не более 100 % на объекты транспортной и коммунальной инфраструктур, не более 80 % – социальной инфраструктуры, создание которых предусмотрено условиями договора о комплексном освоении территории в целях строительства стандартного жилья в соответствии с Градостроительным кодексом РФ.

При этом размер инвестиционного налогового вычета, текущего налогового/ отчетного периода в совокупности по всем видам указанных расходов не может быть более предельной величины. Предельная величина инвестиционного налогового вычета определяется в размере, равном разнице между расчетной суммой налога, подлежащей зачислению в бюджет субъекта РФ (без учета данного вычета), и расчетной суммой налога, подлежащей зачислению в бюджет субъекта РФ, определенной (без учета данного вычета) при условии применения ставки налога в размере 5 %, если иной размер ставки не определен решением субъекта РФ.

Сроки уплаты устанавливаются не позднее срока подачи декларации за соответствующий налоговый период:

- ежемесячные авансовые платежи уплачиваются в срок не позднее 8-го числа каждого месяца отчетного периода;

- ежеквартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода (квартала, полугодия, девяти месяцев) осуществляются не позднее 28 дней после окончания отчетного периода;

- налог по истечении налогового периода (года) перечисляется не позднее 28 марта года, следующего за отчетным.

Таким образом, планирование и оптимизация налога на прибыль организаций может осуществляться по различным направлениям (рис. 2.1).

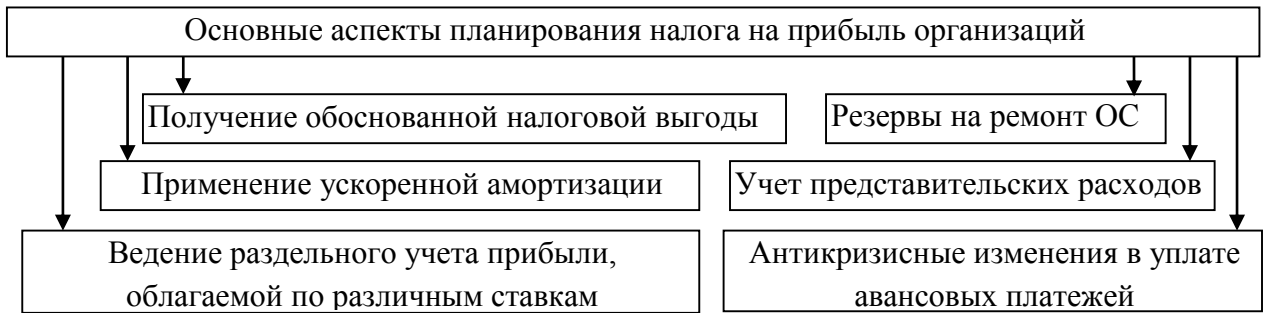


Рис. 2.1. Основные аспекты планирования налога на прибыль организаций [37]

Избегание ситуаций *необоснованной налоговой выгоды*, критериями которой является отсутствие реальности предпринимательской деятельности и деловой цели операций. Также ее признаками являются:

- неритмичный характер хозяйственных операций;
- взаимозависимость участников сделок;
- нарушение налогового законодательства в прошлом;
- использование посредников.

Ведение раздельного учета прибыли, облагаемой по различным ставкам, а также по различным налоговым режимов (ОСН, УСН) позволит обоснованно применять пониженные ставки и/или освободиться от обязанностей по уплате налога.

Применение ускоренной амортизации, в том числе путем приобретения имущества посредством финансового лизинга. Это позволит обоснованно увеличивать расходы и снижать налог в течение длительного периода, а также расширять свои возможности по модернизации ОС.

Формирование резерва на ремонт ОС возможно двумя способами:

- закрепив это в учетной политике;
- определив предельную сумму отчислений в резерв за год (сметы на предстоящие ремонты), которая должна быть не больше средней величины фактических расходов на ремонт ОС за 3 предыдущих.

Создание *резервов по сомнительным долгам*, включающее:

– инвентаризацию на последнее число отчетного/налогового периода дебиторской задолженности по реализованным, но не оплаченным товарам (работам, услугам) с оформлением ее результатов актом;

– разделение всей задолженности на 3 группы и включение в расчет резерва (в полном объеме (просрочена более чем на 90 дней; в объеме 50 % (от 45 до 90 дней); не включаются (менее чем на 45 дней).

– в расходах для целей налогообложения сумма резерва по сомнительным долгам, исчисленного по итогам налогового периода (года), не может превышать 10 % выручки от реализации (без НДС) за указанный налоговый период. При исчислении резерва по итогам отчетных периодов (в течение налогового периода) его сумма не может превышать большую из величин (10 % выручки за предыдущий налоговый период; 10 % выручки за текущий отчетный период).

Учет представительских расходов в составе прочих расходов в размере не более 4 % расходов на оплату труда за этот период. Это расходы на проведение переговоров с представителями других организаций и заседаний совета директоров/ правления налогоплательщика [37]:

официальный прием и/или обслуживание (завтрак, обед);

транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения и обратно;

буфетное обслуживание во время переговоров;

оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате налогоплательщика.

К указанным расходам не относятся затраты на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний, корпоративные мероприятия для своих работников.

Применение временных антикризисных изменений, позволяющих оптимизировать уплату авансовых платежей в 2021 году при своевременном уведомлении об этом ИФНС и изменении в учетной политике [28]:

увеличен до 25 млн руб. (с 15 млн руб.) лимит доходов, при котором можно уплачивать только квартальные платежи;

введена возможность перехода на новый порядок уплаты авансов исходя из фактической прибыли (начиная с периода «4 месяца» январь - апрель 2021 г.).

Также к направлениям оптимизации налога на прибыль организаций можно отнести следующие:

обоснование и документальное подтверждение расходов;

обоснование критериев отнесения расходов к текущим, а не к расходам будущих периодов;

включение в текст договоров формулировок «по расходам в соответствии с положениями гл. 25 НК РФ»;

обоснование отнесения расходов к косвенным в целях их учета для целей налогообложения прибыли в текущем периоде в полном объеме;

осуществление контроля за размером расходов: командировочные, страхование работников и имущества;

обоснование в договорах с контрагентами наличия штрафных санкций;

включение в расходы на оплату труда различных премиальных выплат, связанных с производственной деятельностью (за производственные результаты, за финансовые показатели деятельности, выполнение функций в срок и др.);

подписание договоров с покупателями, предусматривая во всех возможных случаях переход права собственности по мере оплаты, учитывая, что контрагент по таким договорам не имеет возможности продавать имущество до момента его оплаты;

рассмотрение возможности оформления безвозмездного получения имущества от акционеров/ участников, чья доля в капитале общества превышает 50 %;

создание резервов на: обесценение ценных бумаг, возможные потери по ссудам.

Занимаясь оптимизацией налога на прибыль, целесообразно исходить из общей стратегии развития предприятия, ориентированной на удовлетворение интересов собственников и других стейкхолдеров бизнеса.

2. Проблемы оптимизации налога на добавленную стоимость

В настоящее время НДС является основным косвенным налогом, а также важнейшим источником формирования доходной части бюджета после НДС, что подтверждает рис. 2.2.

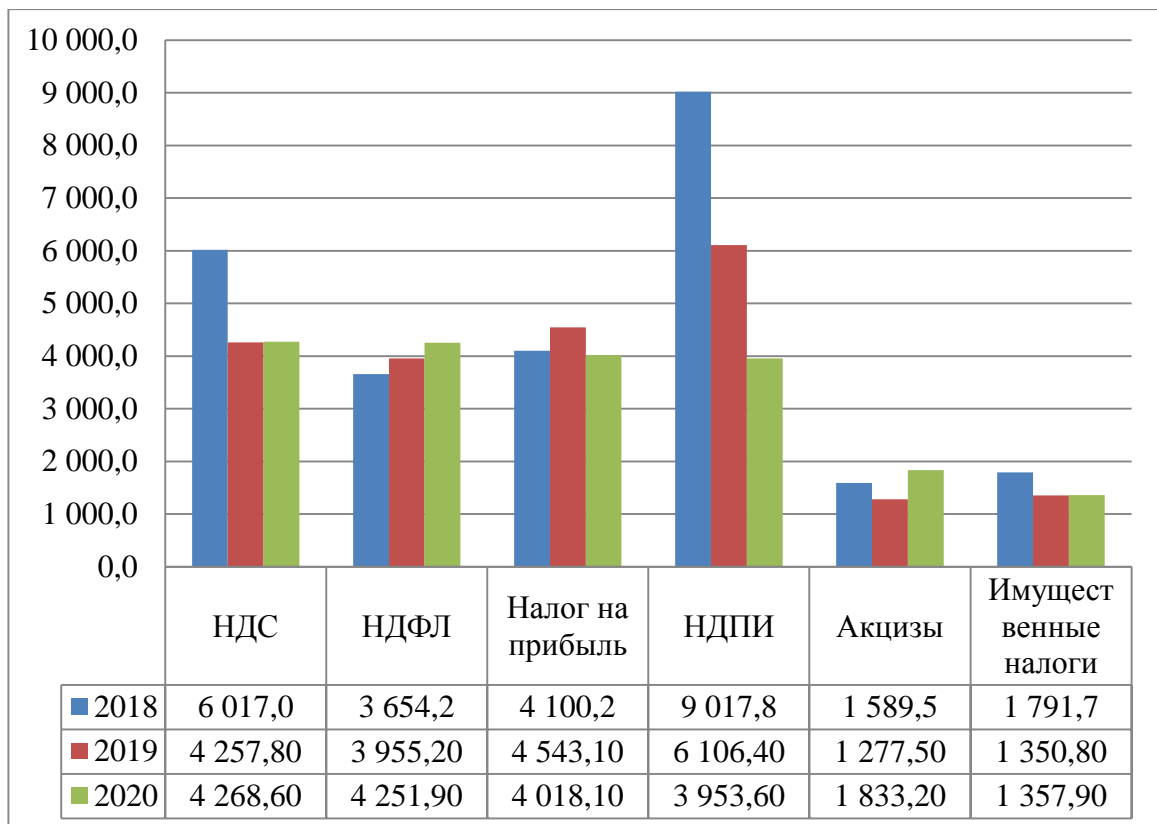


Рис. 2.2. Структура доходов консолидированного бюджета Российской Федерации за 2018-2020 гг. [Составлено на основе: 24]

Широкое распространение НДС обусловлено его преимуществами [1]: осуществление обложения налогом не затрат производителей товаров, работ, услуг (и, следовательно, рост себестоимости продукции на всех стадиях ее изготовления), а расходов конечных потребителей;

зачетно-возвратная схема налога, действующая по всей цепочке производства и обращения товаров, не позволяет уклоняться от его уплаты;

потенциально широкая база налогообложения, представленная большинством производимых в экономике товаров, работ, услуг, а также регулярность налоговых поступлений на каждой стадии производственного и распределительного цикла;

косвенное стимулирование процессов накопления и инвестирования (доходы, идущие на эти цели, не облагаются НДС), а также производства экспортной продукции (применяется минимально возможная ставка 0 %).

На освобождение от уплаты НДС имеют право:

организации и ИП (кроме применяющих ЕСХН), если за 3 предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров, работ, услуг (кроме подакцизных товаров и импорта) без учета налога не превысила в совокупности 2 млн руб.;

организация, получившая статус участника проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов в течение 10 лет со дня получения ею этого статуса.

Налоговая база по НДС определяется налогоплательщиком самостоятельно в зависимости от особенностей реализации произведенных им или приобретенных на стороне товаров, работ, услуг. При определении налоговой базы выручка от реализации товаров, работ, услуг, передачи имущественных прав определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по их оплате, полученных им в денежной и/или натуральной формах, включая оплату ценными бумагами. При определении налоговой базы выручка (расходы) налогоплательщика в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы, или на дату фактического осуществления расходов.

Для всех налогоплательщиков важную роль в исчислении НДС играет момент определения налоговой базы, в качестве которого признается наиболее ранняя из следующих дат:

день отгрузки (передачи) товаров, работ, услуг, имущественных прав;
 день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг), передачи имущественных прав.

Налоговый период по НДС для всех налогоплательщиков (налоговых агентов) установлен как квартал, а, следовательно, исчислять, уплачивать и представлять декларацию по НДС необходимо по итогам каждого квартала.

НДС исчисляется по различным ставкам, что отражено в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Налоговые ставки НДС в РФ [32]

Налоговые ставки НДС	Облагаемые по ставке НДС реализация категории товаров (работ, услуг)
0 % специальная ставка	<ul style="list-style-type: none"> вывозенных в таможенной процедуре экспорта; помещенных под процедуру свободной таможенной зоны; вывозенных в таможенной процедуре реэкспорта товаров, ранее помещенных под таможенную процедуру переработки на таможенной территории или свободной таможенной зоне; услуга по международной перевозке товаров; услуги по предоставлению железнодорожного подвижного состава и/или контейнеров для международных перевозок; международные транспортно-экспедиционные услуги; услуг по транспортировке трубопроводным транспортом природного газа, вывозимого/ ввозимого из/ в РФ; услуги, выполняемые российскими перевозчиками на железнодорожном транспорте; авиационных двигателей, запасных частей и комплектующих изделий для строительства, ремонта и/или модернизации на территории РФ гражданских воздушных судов.
10 % пониженная ставка	<ul style="list-style-type: none"> социально значимых продовольственных товаров; отдельных групп товаров для детей; периодических печатных изданий и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой (за исключением изданий рекламного или эротического характера); медицинских товаров отечественного и зарубежного производства.
20 % основная ставка	обложение по ставке в случаях, не указанных ранее.

Сумма НДС определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы по формуле 2.1.

$$\text{НДС} = \text{Налоговая база} * \text{Налоговая ставка} \quad 2.1$$

При раздельном учете НДС определяется как сложение сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз, по формуле 2.2.

$$\text{НДС}_{\text{исчисл}} = \sum \text{НБ}_i \times \text{СН}_i \quad 2.2$$

где $\text{НДС}_{\text{исчисл}}$ – исчисленная величина налога;

НБ_i – процентные доли соответствующих налоговых баз;

СН_i – соответствующие налоговые ставки.

Расчетные ставки по НДС применяются в тех случаях, когда сумма налога включена в налоговую базу и ее нужно оттуда извлечь. Например, расчетные ставки нужно использовать в следующих наиболее распространенных ситуациях:

- при получении аванса на поставку;
- удержании НДС налоговым агентом;
- реализации имущества, учитываемого с налогом;
- реализации автомобилей, купленных у ФЛ;
- переуступке денежного требования;
- передаче имущественных прав и др.

Предусмотрены три расчетные ставки, которые применяются:

- ставка 20/120 – когда основная операция облагается по ставке 20 % или если приобретено имущество у иностранного лица, которое не состоит на налоговом учете в РФ;
- ставка 10/110 – когда реализуемый товар (услуга) облагаются по 10 %;
- расчетная ставка 16,67 % (при продаже предприятия в целом как имущественного комплекса; оказании иностранными организациями электронных услуг (в том числе через Интернет)).

Налоговые вычеты по НДС уменьшают исчисленную сумму налога. НДС, предъявленный поставщиком, принимается к вычету при соблюдении условий, представленных на рис. 3.3.

В частности, вычетам подлежат суммы налога:

- выставленные/ предъявленные поставщиками (подрядчиками, исполнителями) налогоплательщику на территории РФ, либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе в РФ, в том числе для перепродажи;
- исчисленные и уплаченные самостоятельно: как налоговый агент; при ввозе товаров на территорию РФ;
- при строительно-монтажных работах для собственных нужд;
- при получении или выдаче аванса в счет будущей оплаты товаров (работ, услуг);
- предъявленные продавцом покупателю и уплаченные продавцом в бюджет при реализации товаров (работ, услуг) в случае возврата этих товаров (гарантийный срок, отказ) продавцу.

Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, определяется по итогам каждого налогового периода как общая исчисленная сумма налога, уменьшенная на величину налоговых вычетов и увеличенная на сумму налога, подлежащего восстановлению, по формуле:

$$\text{НДС}_{\text{бюдж}} = \text{НДС}_{\text{исчисл}} - \text{НДС}_{\text{выч}} + \text{НДС}_{\text{восст}} \quad 2.3$$

где $\text{НДС}_{\text{бюдж}}$ – сумма налога, подлежащая уплате в бюджет;

$\text{НДС}_{\text{исчисл}}$ – исчисленная величина налога;

$\text{НДС}_{\text{выч}}$ – величина налоговых вычетов;

$\text{НДС}_{\text{восст}}$ – сумма налога, подлежащего восстановлению.

Если по итогам налогового периода величина налоговых вычетов превышает общую исчисленную сумму налога с учетом восстановленного НДС, то в этом налоговом периоде НДС в бюджет не уплачивается, а

указанная разница подлежит возмещению или зачету налогоплательщику. Возмещение НДС носит заявительный порядок.

Налоговая декларация по НДС представляется не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога производится равными долями (1/3) не позднее 25-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом. Налоговые агенты уплачивают НДС по каждой операции одновременно с переводом денежной суммы продавцу.

Рассматривая НДС, необходимо отметить следующие основные аспекты ведения учета хозяйственных операций по данному налогу:

- обязанность налогоплательщика составлять счет-фактуру, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж. Счет-фактура является основанием для принятия предъявленных сумм налога к вычету или возмещению;

- обязанность налогоплательщика вести отдельный учет сумм НДС по операциям (товары, работы, услуги, права), как подлежащих, так и не подлежащих обложению НДС. При отсутствии отдельного учета сумма НДС к вычету не подлежит и в расходы при исчислении налога на прибыль организаций (НДФЛ для предпринимателей), не включается.

Основные аспекты планирования НДС представлены на рис. 2.2.

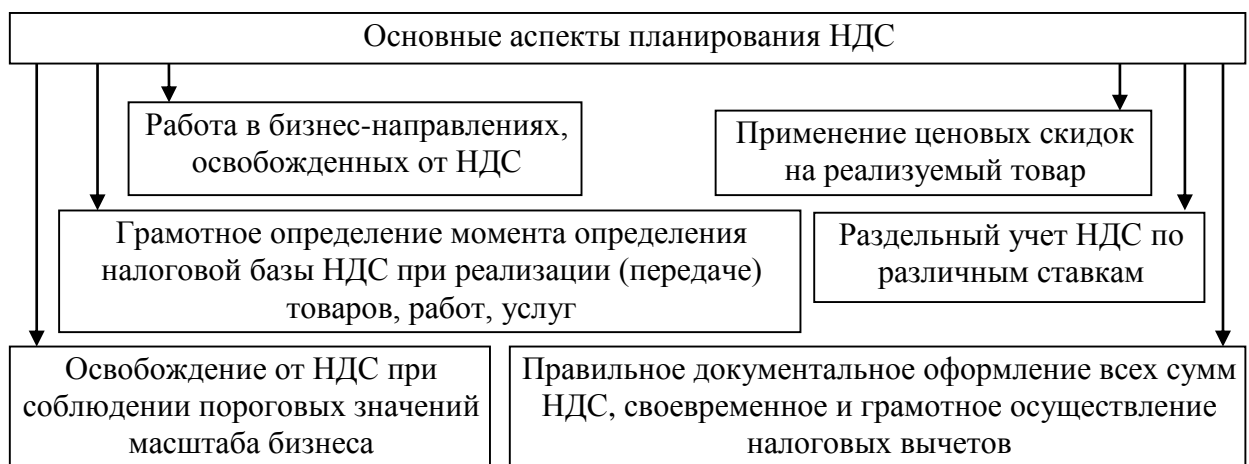


Рис. 2.2. Основные аспекты планирования НДС [16]

Кроме *работы в бизнес-направлениях, освобожденных от НДС*, которые определяются реализацией соответствующих льготных групп товаров (работ, услуг), необходимо учитывать группы товаров, облагаемых НДС по пониженной 10 % и специальной 0 % ставкам.

При этом планирование НДС зависит от порядкового места организации в производственной цепочке:

– организации/ ИП, являющейся конечной в цепочке производства и реализации, целесообразно производить реализацию товаров (работ, услуг), освобождаемых от НДС;

– организации/ ИП, являющейся промежуточной в производственной цепочке целесообразно являться плательщиком НДС, что позволит применять вычеты по налогу и возмещать из бюджета.

Освобождение от НДС при соблюдении пороговых значений масштаба бизнеса – если сумма выручки от реализации (кроме подакцизных товаров) без учета налога не превысила в совокупности 2 млн руб. за три предшествующих последовательных календарных месяца или реализация подакцизных товаров [16].

Лица, использующие право на освобождение от уплаты НДС, должны представить соответствующее письменное уведомление и документы, подтверждающие это право. Уведомление и документы представляются не позднее 20-го числа месяца, начиная с которого эти лица используют право на освобождение. Лица, использующие данное право, не могут отказаться от этого освобождения до истечения 12 последовательных календарных месяцев, за исключением случая превышения выручки 2 млн руб. за каждые 3 последовательных календарных месяца в указанном году.

Грамотное определение момента определения налоговой базы НДС при реализации товаров (работ, услуг) в зависимости от принятой учетной политики. Так, в случаях, если товар не отгружается и не транспортируется, но происходит передача права собственности на него, то, следовательно,

переход права собственности приравнивается к реализации товара и исчислению НДС.

Документальное оформление всех сумм НДС, уплаченных поставщикам, поскольку только надлежащим образом оформленные документы позволяют производить вычет по НДС. Это предполагает:

- ведение счетов-фактур, прежде всего, по приобретенным материальным ценностям, работам, услугам;
- отслеживание соответствия расходов требованиям законодательства;
- минимизацию срока от предоплаты до фактического оприходования товарно-материальных ценностей от поставщиков;
- приемку с подтверждением актами сдачи-приемки работ и услуг производственного назначения в отчетном периоде, чтобы была возможность получения налогового вычета по НДС в отчетном периоде.

Налогоплательщик обязан вести отдельный учет сумм НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), имущественным правам по операциям, как подлежащих обложению НДС, так и не облагаемых. При отсутствии отдельного учета сумма НДС вычета не подлежит и в расходы при исчислении налога на прибыль организаций (НДФЛ для предпринимателей) не включается.

Применение ценовых скидок на реализуемый товар активизируют сбытовую деятельность.

При этом необходимо отметить, что для целей налогообложения принимается цена товаров (работ, услуг), указанная сторонами сделки. Пока не доказано обратное, предполагается, что эта цена соответствует уровню рыночных цен. При осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов налоговые органы вправе проверять правильность применения цен по сделкам лишь в следующих случаях [4]:

- между взаимозависимыми лицами;
- по товарообменным (бартерным) операциям;
- при совершении внешнеторговых сделок;

при отклонении более чем на 20 % в сторону повышения или понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени.

Рыночная цена учитывает обычные при заключении сделок между независимыми лицами надбавки к цене или скидки, вызванные:

сезонными и иными колебаниями потребительского спроса;

потерей товарами качества или иных потребительских свойств;

истечением (приближением даты истечения) сроков годности или реализации товаров;

маркетинговой политикой, в том числе при продвижении на рынки новых товаров, не имеющих аналогов, и товаров (работ, услуг) на новые рынки;

реализацией опытных моделей и образцов товаров в целях ознакомления с ними потребителей.

При применении скидок, как правило, издается приказ (распоряжение) руководителя организации, в котором обосновывается уменьшение цены на тот или иной товар. При предоставлении маркетинговых скидок должна быть утвержденная «Маркетинговая политика организации».

Таким образом, НДС является достаточно сложным налогом и требует организации четкой грамотной учетной работы при его планировании.

3. Оптимизация налогообложения имущества хозяйствующих субъектов

Налог на имущество хозяйствующих субъектов является региональным налогом, то есть устанавливается и вводится в соответствие с НК РФ законами субъектов РФ и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта.

Налогоплательщиками налога признаются организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения, это российские и иностранные организации.

Налоговая база определяется как кадастровая стоимость в отношении следующих видов имущества, признаваемого объектом налогообложения:

административно-деловые центры и торговые центры (комплексы) и помещения в них;

нежилые помещения, предназначенных для размещения офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания либо которые фактически используются для размещения таковых;

объекты недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в РФ или не относящиеся к данной деятельности;

жилые помещения, гаражи, машино-места, объекты незавершенного строительства, а также жилые строения, садовые дома, хозяйственные строения или сооружения.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ (рис. 2.3).

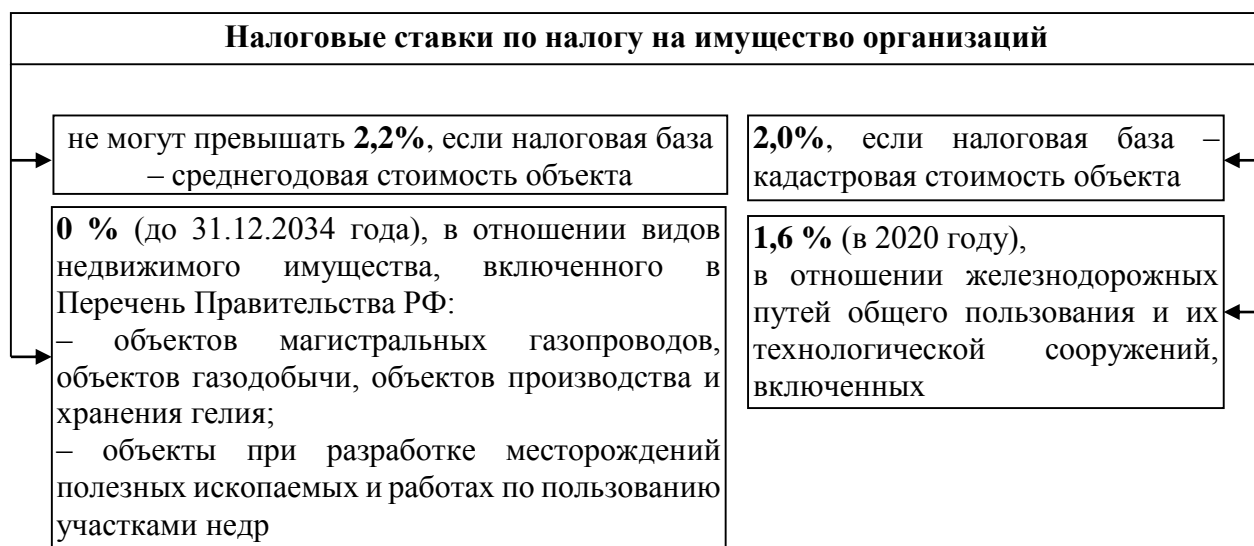


Рис. 2.3. Налоговые ставки по налогу на имущество организаций [16]

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами – 1-й квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года. При исчислении налога по кадастровой стоимости отчетными периодами признаются 1-й квартал, 2-й квартал и 3-й квартал календарного года.

При оптимизации налога на имущество организации необходимо обращать внимание на следующие моменты, представленные на рис. 2.4.

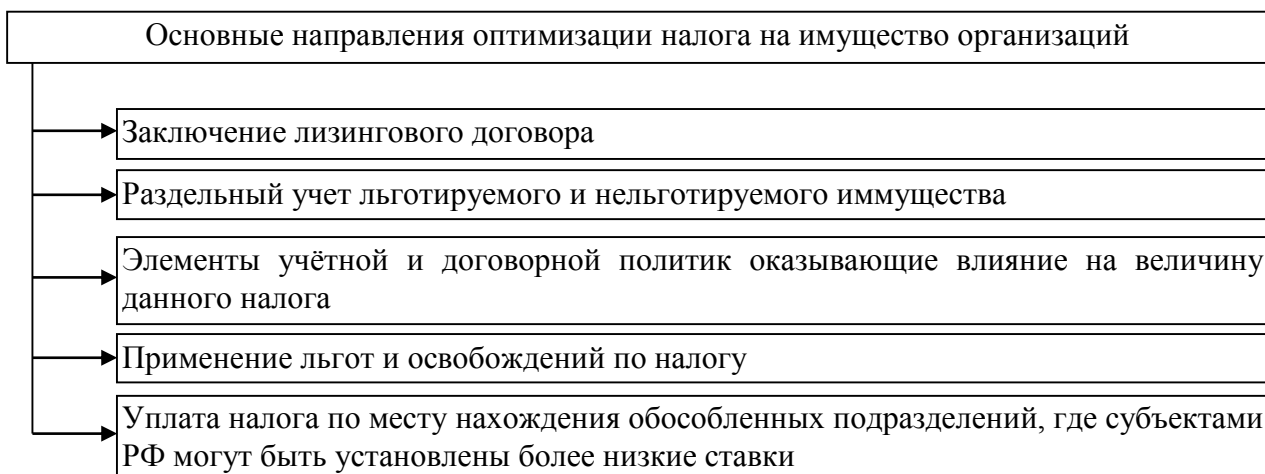


Рис. 2.4. Основные аспекты оптимизации налога на имущество организации [16]

При оптимизации налога на имущество организаций необходимо провести расчеты таких элементов учетной и договорной политики, оказывающих влияние на величину данного налога, как:

амортизационные отчисления при применении различных методов по ОС;

вариантов возможной переоценки ОС;

вариантов оценки материальных ресурсов в структуре себестоимости производимой продукции и др.

При этом необходимо учитывать, что снижение сумм налога на имущества снижают прочие расходы, а, следовательно, увеличивают налогооблагаемую базу и сумму налога на прибыль. Другими словами, оптимизация (снижение) налога на имущество приводит к росту налога на прибыль [46].

В этой связи в целях проведения фактической оптимизации необходимо производить расчеты по всем налогам, на размер которых влияют указанные элементы учетной и договорной политики и по результатам давать комплексную оценку снижения налогового бремени организации в целом.

Оптимизация налога на имущество организации предполагает применение налоговых льгот и освобождений от обязанностей по его уплате, что обуславливает последовательность аналитических процедур:

- определение вида льгот, предполагаемых использовать в полном объеме или частично;
- подтверждения правомерности использования соответствующей льготы с учетом действующих требований;
- обеспечение раздельного учета льготируемого и нельготируемого имущества организации.

При использовании льгот по налогу на имущество следует различать две категории льгот:

полное освобождение от налога при соответствии определенным критериям;

уменьшение стоимости имущества для целей налогообложения происходит по определенному виду имущества.

Применение льгот при оптимизации налогообложения имущества организаций возможно при условиях:

- раздельного учета льготируемого имущества (соответствующий объект должен быть учтен как отдельная инвентарная единица);
- использование его по целевому назначению.

Лизинг выступает как один из самых распространенных методов налоговой оптимизации налога на имущество организаций, потому что позволяет его избежать, поскольку учет объекта лизинга (а, следовательно, уплату налога) до факта перехода право собственности осуществляет лизингодатель.

4. НДФЛ: элементы, направления оптимизации

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) затрагивает широкий круг налогоплательщиков – ФЛ: (работающие по найму и получающие заработную плату и иные вознаграждения; не работающие и получающие различные виды доходов; ИП, то есть ФЛ, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица; лица, занимающиеся частной практикой) все без исключения организации, осуществляющие выплаты в пользу ФЛ. При этом данный налог не затрагивает только ФЛ-самозанятых, осуществляющих предпринимательскую деятельность без регистрации ИП.

Не подлежат налогообложению следующие виды доходов ФЛ:

государственные пособия, иные выплаты и компенсации в соответствии с законодательством (в том числе по безработице, беременности и родам), за исключением пособий по временной нетрудоспособности. При служебных командировках суточные за каждый день не более: 700 руб. в РФ; 2,5 тыс. руб. за пределами РФ;

пенсии по государственному пенсионному обеспечению (страховая и накопительная части), социальные доплаты к пенсиям;

полученные добровольцами/ волонтерами в рамках ГПД;

вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;

получаемые алименты;

гранты и безвозмездная помощь для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ, а также премии за выдающиеся достижения;

единовременные выплаты, в том числе материальная помощь;

полная или частичная компенсация/ оплата работодателями своим работникам и/или членам их семей стоимости санаторно-курортных и оздоровительных путевок (кроме туристских) на территории РФ;

стипендии студентов, аспирантов, ординаторов и ассистентов-стажеров образовательных организаций;

от ведения личного подсобного хозяйства (если площадь менее 0,5 га и без наемных работников);

получаемые в крестьянском (фермерском) хозяйстве (КФХ) его членами в течение 5 лет после его регистрации;

от продажи имущества, не используемого в предпринимательской деятельности (кроме ценных бумаг), находившегося в собственности налогоплательщика 3 года и более;

получаемые от ФЛ в порядке наследования (кроме вознаграждений, получаемых наследниками);

получаемые от ФЛ в порядке дарения (кроме недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев), а также все доходы при дарении близкими родственниками;

в виде возмещенных налогоплательщику на основании решения суда судебных расходов;

другие доходы порядка 83 видов.

Налогоплательщик имеет право применить налоговые вычеты, позволяющие вернуть часть уплаченного налога (рис. 2.5).

Стандартный налоговый вычет предоставляется за каждый месяц налогового периода и для их получения лимит дохода налогоплательщика законодательством не установлен. Основанием для применения стандартных налоговых вычетов является не наличие конкретных расходов налогоплательщика, а его непосредственная принадлежность к определенной категории лиц. Стандартные налоговые вычеты могут быть двух видов: личные и детские.

Личные стандартные налоговые вычеты предоставляются двум категориям налогоплательщиков. Если налогоплательщик подпадает под обе категории, то вычеты не суммируются, а предоставляется максимальный из них.

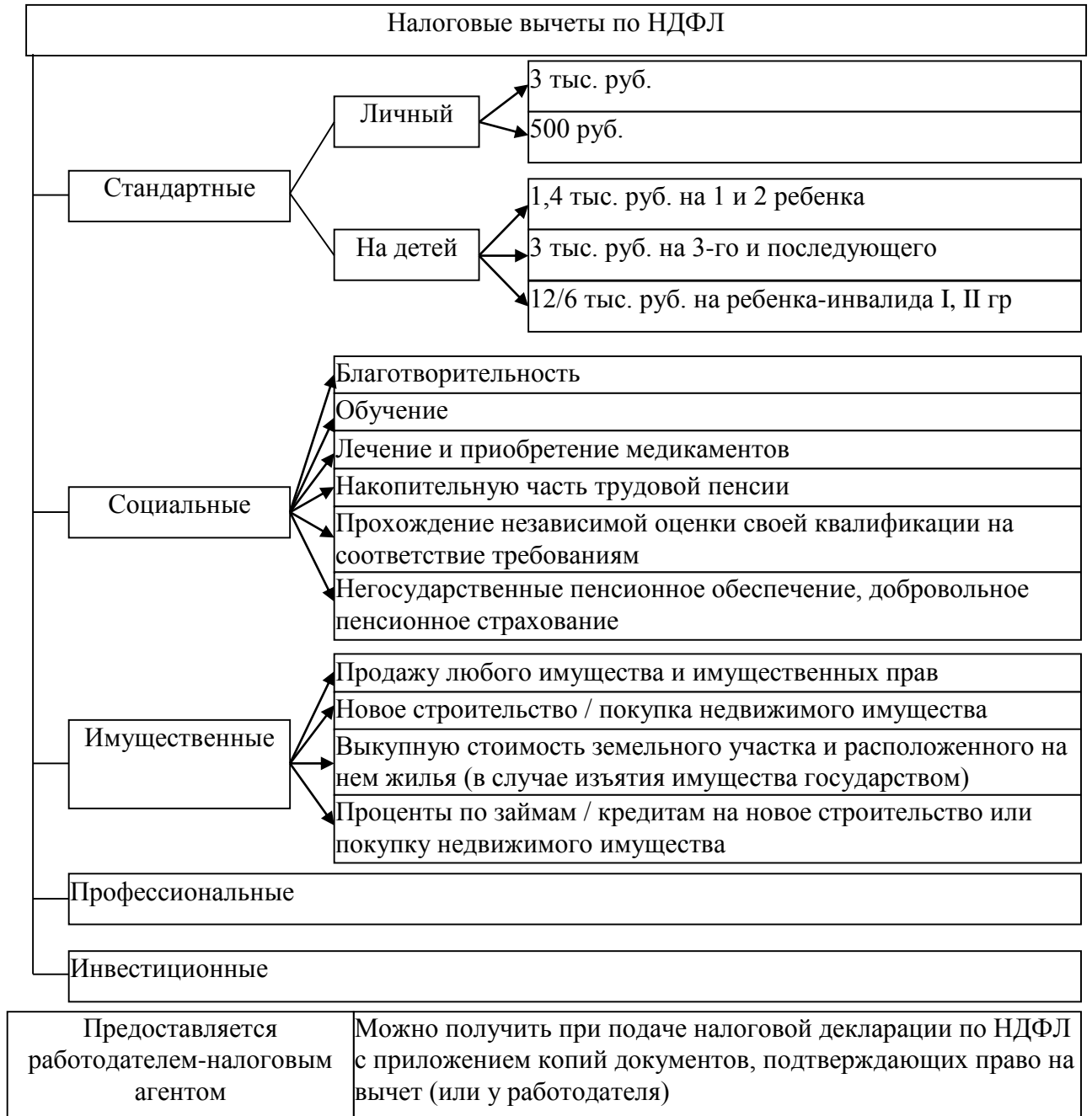


Рис. 2.5. Налоговые вычеты по НДФЛ [24]

Социальные налоговые вычеты предоставляются при осуществлении социальных расходов, согласно видам вычетов, применить их можно не позднее 3 лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, когда им были произведены социальные расходы. Социальные налоговые вычеты, предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 тыс. руб. за период. Налогоплательщик может

выбирать, какие виды расходов и в каких суммах учитывать в пределах максимальной величины вычета.

Например. Физическое лицо (гражданин Петров П.П.) получает стандартные налоговые вычеты по основному месту работы и имеет на обеспечении сына в возрасте 14 лет и дочь в возрасте 19 лет.

за январь-июнь 2020 года Петрову П.П. начислена зарплата в размере 80 000 руб. в месяц;

за январь-июнь 2020 года Петрову П.П. начислен ежемесячный доход по договору гражданско-правового характера (оказание транспортных услуг организации) в размере 6000 руб., при этом расходы составили 1000 руб. в месяц;

Необходимо определить сумму НДФЛ за январь-июнь 2020 года, подлежащую внесению в бюджет.

Определяем НДФЛ за первые 4 месяца, в которых можно было применять стандартный налоговый вычет за детей. По истечению 4 месяцев стандартных налоговый вычет на детей применять нельзя, т. к. доход нарастающим итогом с начала года превысит 350000 р. – это предел после которого применить вычет нельзя.

$$(80000-1400) \times 0.13 \times 4 = 40872 \text{ руб.}$$

$$80000 \times 0.13 \times 2 = 20800 \text{ руб.}$$

$$(6000-1000) \times 0.13 \times 6 = 3900 \text{ руб.}$$

$$\Sigma=40872+20800+3900 = 65572 \text{ руб.}$$

Инвестиционные налоговые вычеты по НДФЛ предоставляются:

при получении дохода от реализации ценных бумаг;

внесении денежных средств на ИИС;

получении дохода по операциям на ИИС.

Инвестиционный налоговый вычет предоставляется в размере положительного финансового результата (дохода), полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации/ погашения ценных

бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности налогоплательщика более 3 лет.

Имущественный налоговый вычет предоставляется при продаже имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее 3 лет, в размере:

– не превышающим в целом 1 млн. руб. доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, садовых домов или земельных участков, или доли/ долей в указанном имуществе;

– не превышающим в целом 250 тыс. руб. доходов, полученных налогоплательщиком от продажи недвижимого имущества или иного имущества (за исключением ценных бумаг) [32].

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются при получении дохода от выполнения работ/ оказания услуг.

Профессиональный налоговый вычет могут получить:

– в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов – ИП, нотариусы, адвокаты и другие лица, занимающиеся частной практикой;

– в размере 20 % общей суммы полученных доходов от предпринимательской деятельности – только ИП, если не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью [32].

Налоговым периодом признается календарный год.

С 1.01.2021 г. в РФ действует так называемая прогрессивная шкала НДФЛ – введена ставка 15 % на доходы свыше 5 млн. руб. в год.

Заработная плата и отчисления с нее являются значительной частью расходов практически любого бизнеса, что обуславливает интерес к оптимизации данных расходов, как со стороны работодателя, так и со стороны работника. Основные направления оптимизации НДФЛ представлены на рис. 2.6.

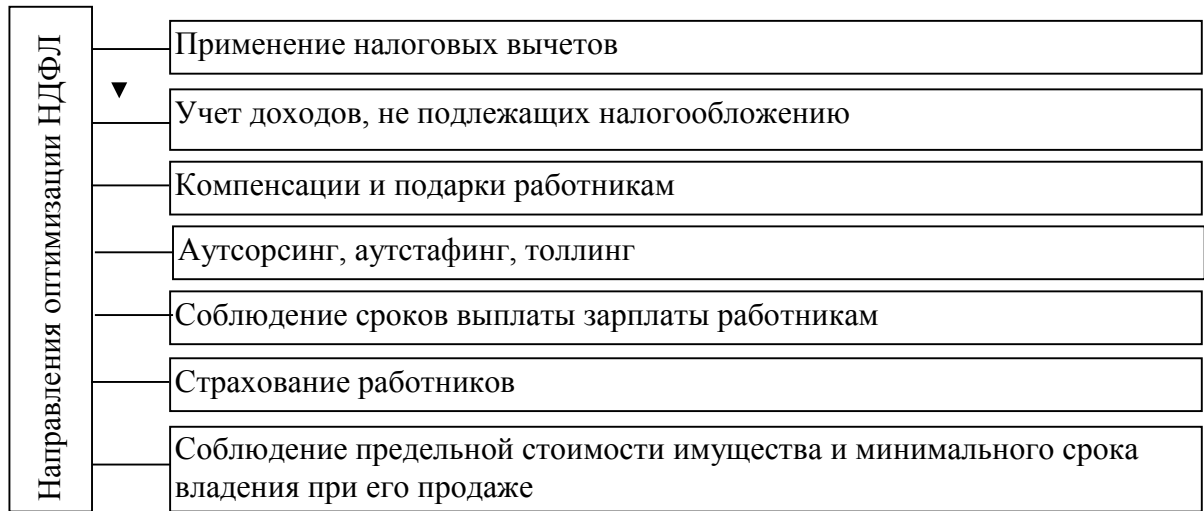


Рис. 2.6. Основные направления оптимизации НДФЛ [16]

Детальный учет доходов, которые не подлежат налогообложению, что позволит избежать излишне начисленного НДФЛ. В частности: пособия (по уходу за больным ребенком, беременности и родам), пенсии, компенсационные выплаты в пределах установленных норм (связанных: с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья; увольнением работников; вознаграждением донорам; получаемые алименты и др.).

Применение налоговых вычетов позволит сократить налоговую базу по НДФЛ, многие из которых могут быть предоставлены работодателем по заявлению работника. Так, применяя профессиональный налоговый вычет, предприниматель на ОСН может уменьшить свои доходы от ведения бизнеса на сумму связанных с ними документально подтвержденных расходов или на 20 % от доходов (если нет подтверждающих документов на расходы или расходы не превышают 20 % от выручки).

Компенсации и подарки работникам позволяют сократить налоговую базу НДФЛ. Для организации применение указанных инструментов не является только фактором увеличения расходов на персонал, а позволяют переводить «серую» зарплату в «белую» (что является хорошим стимулом при найме работника). Это, в частности выплаты в связи:

с материальной помощью и подарки 4 тыс. руб. в год;

использованием личного имущества в интересах работодателя;
уплатой процентов по жилищным займам/ кредитам;
бесплатным предоставлением жилья и другие виды.

Аутсорсинг работников выступает инструментом оптимизации зарплатных выплат и НДФЛ. Однако данная схема оптимизации несет себе множество налоговых рисков, связанных с обвинениями в дроблении бизнеса при отсутствии деловой цели, получении необоснованной налоговой выгоды, действии взаимозависимых лиц. Признаками взаимозависимости выступают [16]:

родственные связи;
фактически трудовые отношения;
одинаковые контрагенты;
расчетные счета, открытые в одном банке;
один IP-адрес;
создание формального документооборота.

Массовый перевод работников предприятия (в т.ч. управленца) на ИП является незаконным – такие отношения налоговыми органами однозначно будут признаны трудовыми по следующим признакам:

выполнение трудовых обязанностей по основным бизнес процессам, задействованность в производственном процессе;
периодическое (ежедневное) выполнение одних и тех же обязанностей лично;
получение оплаты каждый месяц (фиксированной или почасовой);
работа на конкретной должности: бухгалтер, водитель, рабочий цеха;
ведение работ/ оказание услуг на территории организации с бесплатным использованием ее материально-технической базы;
несение материальной ответственности;
соблюдение Правил внутреннего распорядка и графика работ.

Также, на первый взгляд может показаться, что введенный НПД является удачным инструментом оптимизации всех зарплатных выплат, однако, это не так, что обусловлено ограничениями по НПД, в частности:

существенно ограничен круг видов деятельности, что не приемлемо для развивающей свой бизнес организации;

самозанятому невозможно вести свою деятельность с бывшим работодателем (если прошло менее 2 года);

ставка НПД 6 % (от реализации ЮЛ и ИП) соответствует ставке УСН («доходы»).

Следовательно, перевод работников организации в категорию самозанятых экономически не обоснован и юридически не возможен.

При этом работодателю при поиске и приеме на работу нового работника целесообразно рассматривать заключение не ТД, а с учетом указанных выше ограничений ГПД с самозанятым, что позволяет учитывать затраты по нему в составе расходов предприятия и освобождает от уплаты страховых взносов и НДФЛ.

Аутстаффинг имеет отличия от аутсорсинга персонала – это не перевод работников организации на ИП, а временное привлечение стороннего персонала через специализированное агентство по персоналу («аренда персонала») или аффилированные лица. Предоставлять «персонал в аренду» по договору о предоставлении труда работников/ персонала (срок договора аутстаффинга не более 9 месяцев) имеют право частные агентства занятости – российские ЮЛ [38]:

прошедшие аккредитацию на право осуществления данного вида деятельности;

размер уставного капитала не менее 1 млн руб.;

применяющие только ОСН;

отсутствие налоговой задолженности. При этом привлечение работников больше 10 % от среднесписочной численности возможно с согласия с первичной профсоюзной организации.

Применение аутстафинга позволит избежать начисление заработной платы (и в целом персонального кадрового, бухгалтерского, налогового учета по привлекаемым работникам), а, следовательно, начисления НДФЛ.

При этом применение аутстафинга запрещено в целях:

замены участвующих в забастовке работников;

выполнения работ в случае простоя, осуществления процедуры банкротства, введения режима неполного рабочего дня/ смены и/или неполной рабочей недели при угрозе массового увольнения работников организации;

замены работников, временно приостановивших работу в связи с задержкой выплаты им заработной платы на срок более 15 дней.

Толлинг – это схема взаимоотношений, которая базируется на использовании давальческого сырья, его переработке и возврате заказчику для последующей реализации. Это позволяет вывести за штат организации (применяющей ОСН) производственное подразделение, которое становится фирмой-переработчиком, применяющей УСН (при этом многие региональные законодательства устанавливают пониженную ставку по УСН и дополнительные льготы для производства). При этом фирма-переработчик может соблюдать предельные показатели выручки для применения УСН, даже при существенном расширении фактического производства (передача давальческого сырья и готовой продукции не является реализацией) [91].

Соблюдение сроков выплаты зарплаты работникам выступает ключевым элементом оптимизации НДФЛ, поскольку позволяет избежать нежелательных последствий: выплата спецкомпенсации, штрафы на должностных лиц и организацию, наступление уголовной ответственности. Компенсация за задержку выплаты заработной платы должна быть начислена даже за 1 день просрочки, с которой необходимо начислять страховые взносы, но нельзя учитывать в расходах по налогу на прибыль.

Размер компенсации не может быть ниже 1/150 ключевой ставки ЦБ РФ от не выданных в срок средств за каждый день задержки и может быть

повышен коллективным/ трудовым договором. При этом необходимо принимать во внимание [46]:

максимально допустимый промежуток времени выплаты зарплаты – не позднее 15 календарных дней с момента окончания периода, за который она начислена;

условие о получении сотрудником денег не реже чем каждые полмесяца не может быть ухудшено ни по соглашению сторон, ни на основании коллективного договора.

Лучше выдать зарплату раньше установленного срока, поскольку это не ухудшает положение и права работников.

Заключение со страховой компанией в пользу своих работников *договоров по обязательному и добровольному личному страхованию, добровольному пенсионному страхованию с указанием, что выгодоприобретатель (работник) может получать часть средств ежемесячно.* Однако должна быть подтверждена экономическая целесообразность действий организации.

Соблюдение предельной стоимости имущества (недвижимого – 2 млн руб., иного имущества – 250 тыс. руб.) или минимального срока владения (3 года) при его продаже.

Следовательно, оптимизация НДФЛ должна быть обоснована законодательными нормами, иметь четкую деловую цель и избегать подозрений в получение необоснованной налоговой выгоды.

5. Планирование страховых взносов на социальное страхование

Под страховыми взносами понимаются обязательные платежи на обязательное социальное страхование, взимаемые с организаций и ФЛ в целях финансового обеспечения соответствующего вида обязательного социального страхования. Также страховыми взносами признаются взносы, уплачиваемые добровольно в целях дополнительного социального страхования отдельных

категорий ФЛ. Страховые взносы, исчисленные по нормам законодательства, уплачиваются в соответствующий государственный внебюджетный фонд.

Плательщиками страховых взносов признаются лица, являющиеся страхователями в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Все плательщики подразделяются на две категории: лица, производящие выплаты и иные вознаграждения ФЛ, и лица, не производящие указанные выплаты (ИП, адвокаты, медиаторы, нотариусы, арбитражные управляющие, оценщики, патентные поверенные и иные лица, занимающиеся частной практикой). При этом если плательщик относится одновременно к нескольким категориям, то он исчисляет и уплачивает страховые взносы отдельно по каждому основанию.

Страховые взносы начисляются на признаваемые объектом обложения выплаты в пользу ФЛ, признаваемых застрахованными в соответствии с федеральными законами о конкретных видах ОСС.

Социальные взносы в Донецкой Народной Республике регламентируются Временным порядком о сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование на территории Донецкой Народной Республики. Размер единого взноса составляет 30%, включает в себя пенсионные отчисления, медицинское страхование и в связи с временной нетрудоспособностью и материнством. Единый взнос оптимизировать достаточно сложно, однако в России социальные отчисления рассчитываются и уплачиваются отдельно, что позволяет использовать льготы, предусмотренные законодательством.

Объектом обложения страховыми взносами являются производимые плательщиками выплаты.

Не признаются объектами обложения страховыми взносами выплаты и иные вознаграждения в случаях:

а) по ГПД по переходу права собственности или передачи в пользование имущества/ имущественных прав (кроме лицензионных договоров и др.);

в пользу ФЛ–иностранных граждан/ лиц без гражданства по ТД/ ГПД с российской организацией для работы в ее подразделении за пределами РФ;

добровольцам/ волонтерам по ГПД на возмещение расходов;

иностранным гражданам/ лицам без гражданства по ТД/ ГПД с FIFA или UEFA на работу на мероприятиях в РФ.

База для исчисления страховых взносов с выплат работникам (для организаций; ИП; ФЛ, не являющихся ИП) определяется отдельно по каждому работнику и по каждому виду взносов по истечении каждого календарного месяца как сумма объектов обложения с начала расчетного периода нарастающим итогом, за исключением не подлежащих обложению сумм.

При исчислении применяется предельная величина базы для исчисления страховых взносов, определяемая как увеличенный в 12 раз размер средней заработной платы, на следующие виды:

– ОПС (в 2020 г. – 1292,0 тыс. руб. в 2021 г. – 1465,0 тыс. руб.);

– ВНиМ (в 2020 г. – 912,0 тыс. руб. в 2021 г. – 966,0 тыс. руб.).

Размер предельных взносов ежегодно устанавливается с учетом индексации исходя из роста средней заработной платы в стране.

При осуществлении выплат и иных вознаграждений в натуральной форме в виде товаров/ работ/ услуг/ имущества база для исчисления страховых взносов определяется как стоимость этих товаров/ работ/ услуг/ имущества, исчисленная исходя из их цен, как в сделках между взаимозависимыми лицами. При этом в стоимость таких товаров/ работ/ услуг включается соответствующая сумма НДС, акцизов и исключается частичная оплата ФЛ стоимости полученных им товаров, выполненных для него работ, оказанных ему услуг.

Не подлежат обложению страховыми взносами для плательщиков:

– производящих выплаты и иные вознаграждения ФЛ:

государственные пособия (федеральные, региональные, местные), в том числе по безработице, а также пособия и иные виды обеспечения по ОСС;

все виды компенсационных выплат в пределах установленных норм;

суммы единовременной материальной помощи, оказываемой плательщиками;

суммы обязательных и добровольных страховых платежей/ взносов в пользу работника;

уплаченные дополнительные страховые взносы работодателя в размере не более 12,0 тыс. руб. в год в расчете на каждого работника;

суммы материальной помощи не более 4,0 тыс. руб. на 1 работника за расчетный период.

– при оплате расходов на командировки работников (членов совета директоров): суточные, фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд, по найму жилья, на оплату услуг связи.

Расчетным периодом признается календарный год, отчетными периодами – 1-й квартал, полугодие, 9 месяцев года.

Дата осуществления выплат и иных вознаграждений – день их:

начисления в пользу работника (для организаций и ИП);

осуществления в пользу ФЛ (для ФЛ, не являющиеся ИП).

При исчислении применяется тариф страхового взноса, представляющий собой величину страхового взноса на единицу измерения базы для исчисления страховых взносов, а также может применяться пониженный тариф страхового взноса.

В случае начала/ прекращения предпринимательской деятельности в течение расчетного периода фиксированный размер страховых взносов, подлежащих уплате за этот расчетный период, определяется пропорционально количеству календарных месяцев и календарных дней этого месяца фактической деятельности.

Плательщики, производящие выплаты и иные вознаграждения ФЛ, по итогам каждого календарного месяца производят:

исчисление страховых взносов с начала расчетного периода нарастающим итогом по каждому виду страховых взносов отдельно;

не позднее 15-го числа следующего календарного месяца уплату (отдельно по каждому виду взносов) сумм страховых взносов, полученных за вычетом исчисленных в предшествующем календарном месяце;

не позднее 30-го числа месяца, следующего за расчетным (отчетным) периодом представить расчет по страховым взносам в налоговый орган (если численность работников более 10 человек, то только в электронной форме).

При этом сданный расчет, содержащий ошибки и неточности, считается непредставленным, о чем плательщику направляется уведомление;

в срок с даты направления указанного уведомления (5 дней – в электронной форме; 10 дней срок – на бумажном носителе) плательщик обязан представить исправленный расчет.

Плательщики, не производящие выплаты ФЛ, самостоятельно исчисляют суммы взносов отдельно в отношении ОПС и ОМС и уплачивают:

– не позднее 31 декабря текущего года (доход менее 300,0 тыс. руб.);

– не позднее 1 июля года, следующего за истекшим расчетным периодом, с суммы дохода, превышающей 300,0 тыс. руб.

При прекращении деятельности плательщики обязаны уплатить взносы не позднее 15 календарных дней с даты:

снятия с налогового учета (ИП и лица, занимающиеся частной практикой);

подачи расчета по взносам за неполный год, который сдается не позднее 15 календарных дней с государственной регистрации прекращения деятельности (глава КФХ).

Контрольные вопросы и задания

Вопросы для самоконтроля

1. Объекты налогообложения и налоговая база, их обоснование для целей налогового планирования и прогнозирования.
2. Планирование налога на прибыль организаций.
3. Планирование косвенных налогов.
4. Планирование «зарплатных» налогов.
5. Планирование имущественных налогов.
6. Формирование резервов, как способ оптимизации.
7. Использование элементов налогового учета.
8. Перенос налогооблагаемой базы на льготный налоговый режим либо на предприятие с меньшим уровнем налоговой нагрузки.
9. Способы переноса прибыли в СЛН.
10. Способы рефинансирования выведенной прибыли оптимизируемого предприятия.
11. Оптимизация экономией на платежах по налогу на прибыль с помощью посредника.
12. Экономия на платежах по НДС при фактической реализации товара.
13. Оптимизация НДС с полученных авансов.
14. Расчеты векселем или заем.
15. Использование договора аренды имущества.
16. Договор аутсорсинга, аутстаффинг, толлинг.
17. Получение имущественного налогового вычета.
18. Направления оптимизации НДФЛ.

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

- 1. Что подразумевает метод налогового замещения субъекта, как один из методов оптимизации налогообложения налога на прибыль?**
 - а) при данном методе предприятие переводится на льготный налоговый режим через разделение бизнеса;

б) при данном методе предприятие фактически работает в одном регионе, а регистрацию своей деятельности проводит в регионе с льготным налогообложением;

в) при применении этого метода происходит переход к осуществлению таких видов деятельности, которые облагаются налогом в меньшей степени по сравнению с теми, которые были первоначально;

г) правильный ответ а и б.

2. К различным способам ускорения амортизации относятся:

а) амортизационная премия;

б) Повышающие коэффициенты;

в) начисление амортизации нелинейным способом;

г) правильный ответ а, б и в.

3. Пониженная ставка НДС 10% применяется в отношении:

а) международные транспортно-экспедиционные услуги;

б) социально значимых продовольственных товаров, отдельных групп товаров для детей;

в) медицинских товаров отечественного и зарубежного производства;

г) правильный ответ б и в.

4. Освобождение от НДС при соблюдении пороговых значений масштаба бизнеса допустимо...

а) если товар не отгружается и не транспортируется, но происходит передача права собственности на него;

б) если сумма выручки от реализации (кроме подакцизных товаров) без учета налога не превысила в совокупности 2 млн руб. за три предшествующих последовательных календарных месяца или реализация подакцизных товаров;

в) при отклонении более чем на 20 % в сторону повышения или понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени;

г) если сумма выручки от реализации без учета налога не превысила в совокупности 5 млн руб. за три предшествующих последовательных календарных месяца.

5. Стандартные налоговые вычеты при расчете НДФЛ включают:

- а) на обучение;
- б) на благотворительность
- в) на лечение и приобретение медикаментов;
- г) личные и на детей.

6. Если налоговая база по налогу на имущество организаций – кадастровая стоимость объекта, ставка равна:

- а) 2,2%;
- б) 2,0%;
- в) 1,6 %;
- г) 3,5 %.

7. Налоговые льготы освобождают от налогообложения налогом на имущество:

- а) медицинские центры;
- б) гаражные кооперативы;
- в) организации и учреждения уголовно-исполнительной системы;
- г) детские дошкольные учреждения.

8. Аутстаффинг это –

- а) перевод работников организации на ИП;
- б) временное привлечение стороннего персонала через специализированное агентство по персоналу («аренда персонала») или аффилированные лица;
- в) выведение за штат организации (применяющей ОСН) производственное подразделение, которое становится фирмой-переработчиком, применяющей УСН;
- г) увольнение персонала.

9. На ОПС и ВНиМ при исчислении применяется предельная величина базы для исчисления страховых взносов, определяемая как:

- а) увеличенный в 10 раз размер средней заработной платы
- б) увеличенный в 10 раз размер минимальной заработной платы
- в) увеличенный в 12 раз размер средней заработной платы;
- г) увеличенный в 15 раз размер средней заработной платы

10. В целях увеличения поступлений НДФЛ и страховых взносов в бюджет под пристальное внимание налоговых органов могут попасть налогоплательщики, которые:

- а) выплачивают зарплату ниже среднего регионального уровня по видам экономической деятельности;
- б) имеют высокую налоговую нагрузку по НДФЛ или значительно увеличили поступления;
- в) повысили поступления страховых взносов при неизменности НДФЛ или неизменном количестве работников;
- г) приняли на работу новых сотрудников.

Темы рефератов

1. Оптимизация налоговых платежей.
2. Понятие оптимизации налогообложения.
3. Возможности законодательства по снижению налоговых выплат.
4. Способы уменьшения налоговых платежей.

Тема 2.2. Оптимизация в условиях применения специальных налоговых режимов

План

1. Планирование перехода на упрощенную систему налогообложения.
2. Налоговое планирование при патентной системе налогообложения.
3. Направления оптимизации налога на профессиональный доход.

1. Планирование перехода на упрощенную систему налогообложения

Упрощенная система налогообложения (УСН) применяется организациями и индивидуальными предпринимателями по одному или нескольким видам предпринимательской деятельности наряду с иными режимами налогообложения согласно законодательству о налогах и сборах.

Не вправе применять УСН:

организации, имеющие филиалы;

банки;

страховщики;

негосударственные пенсионные фонды;

инвестиционные фонды;

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

ломбарды;

производители подакцизных товаров;

организаторы азартных игр;

нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты;

организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;

казенные и бюджетные учреждения;

иностранные организации;

микрофинансовые организации;

частные агентства занятости.

Критерии перехода и применения УСН представлены в табл. 2.2.

Налоговым периодом по УСН признается календарный год, отчетными – первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Условия перехода на УСН и его сохранения

Показатель	Предельный размер, при котором допустим переход на УСН		
	для организаций	для ИП	
РФ			
Доход от реализации за 9 месяцев текущего года (без НДС) при подаче заявления о переходе на УСН	≤ 112,5 млн. руб.	Не ограничен	
Доход по УСН отчетного/налогового периода	≤ 200,0 млн. руб.		
Средняя численность работников за налоговый (отчетный) период при переходе на УСН	≤ 100 человек		
Средняя численность работников в течение отчетного периода	Допустимое увеличение менее чем на 30 человек	Не ограничен	
Остаточная стоимость ОС	≤ 150,0 млн. руб.		
Доля уставного капитала, принадлежащая другим организациям (кроме обществ инвалидов и др.)	≤ 25 %		
ДНР			
Показатель	1 гр.	2 гр.	3 гр.
Ограничение годового дохода	3 000 000 руб.	60 000 000 руб.	240 000 000 руб.
Ограничение количества наёмных работников	10 человек	Без ограничений	До 25 человек
Ограничение по видам деятельности	Запрещается оказывать услуги по перевозке пассажиров и грузов автомобильным транспортом + ст. 165 ЗНС		Для СПД, осуществляющих добычу, переработку угля
Ограничение количества осуществляемых видов деятельности	Без ограничений		
Возможность осуществления ВЭД	да		
Отчетный период	1 месяц		
Освобождение от уплаты других налогов	Налог на прибыль и налог с оборота		

Налоговые ставки по УСН устанавливаются в размерах, представленных в табл. 2.3. При планировании перехода на УСН необходимо остановиться на основных аспектах обложения, а, именно, преимущества и недостатки как УСН перед ОСН, так и объектов УСН по отношению друг к другу.

Преимущества и недостатки объектов УСН в ДНР и РФ представлены в табл. 2.4. Следовательно, для принятия решения о выборе объекта

налогообложения «доходы» или «доходы – расходы» необходимо проанализировать основные расходы (материальные, на оплату труда и страховые взносы отчисления и др.).

Таблица 2.3

Налоговые ставки по УСН [18, 32]

ДНР		
Налоговые ставки по применению УСН		
1 гр.	2 гр.	3 гр.
2,5%	6%	3%
Ограничение годового дохода	3 000 000 руб.	60 000 000 руб.
Ограничение количества наёмных работников	10 человек	Без ограничений
РФ		
База налогообложения		
«Доходы»	«Доходы – расходы»	
6 %	15 %	
от 1 % до 6 % – могут быть установлены субъектами РФ	от 5 % до 15 % – могут быть установлены субъектами РФ	
8 % – за квартал, в котором: доходы >150,0 и ≤ 200,0 млн. руб. численность >100 и ≤ 130,0 чел.	20 % – за квартал, в котором: доходы >150,0 и ≤ 200,0 млн. руб. численность >100 и ≤ 130,0 чел.	
	1 % – минимальный налог от налоговой базы «доходы», если определен убыток	

Таблица 2.4

Сравнительный анализ объектов налогообложения при УСН

Объект налогообложения	Преимущества	Недостатки
РФ		
«Доходы» Ставка 6%	Простота расчета налога; отсутствие рисков, связанных с неправильным учетом расходов, а, соответственно, занижения налогооблагаемой базы; возможность уменьшения суммы налога (до 50 %) за счет уплаченных социальных страховых взносов	Невозможность повлиять на сумму единого налога, увеличивая расходы
«Доходы – расходы» Ставка 15%	Возможность влияния на сумму налога, планируя и перераспределяя расходы; возможность переноса убытка текущего года на расходы (их увеличение) в течение 10 последующих лет	Ограниченный перечень учитываемых расходов; риски, связанные с неправильным учетом расходов; обязанность уплаты минимального налога
ДНР		
«Доходы» Ставки 2,5%, 6%, 3%	Простота расчета налога; отсутствие рисков, связанных с неправильным учетом расходов; вариация ставок.	Наличие ограничений по видам деятельности; невозможность повлиять на сумму единого налога, увеличивая расходы

Заметное влияние страховых взносов на уплачиваемый налог по УСН проявляется только при небольшой (по сравнению с максимальной величиной дохода для сохранения права работы на «упрощенке») выручке.

Если расходы составляют больше 60 % от предполагаемых доходов, то имеет смысл выбрать в качестве объекта налогообложения «доходы – расходы». В противоположном случае выгоднее выбрать в качестве объекта налогообложения «доходы», поскольку меньше будет не только сам налог, но и трудоемкость его расчета, а также отсутствие необходимости доказывания обоснованности расходов.

Как правило, целесообразность выбора в качестве объекта налогообложения УСН «Доходы» – это маленькая выручка; нет возможности официально подтвердить понесенные расходы; реализуется продукция ФЛ за наличный расчет. Выбирать «Доходы – расходы» целесообразно для налогоплательщиков с большим оборотом; при наличии возможности официально проводить все понесенные расходы.

Говоря об оптимизации налога по УСН необходимо отметить, что применение самого режима выступает инструментом оптимизации при дроблении бизнеса. Однако здесь необходимо избегать ситуации, которую налоговые органы могут истолковать как мнимую реорганизацию взаимозависимых хозяйственных субъектов с целью получения необоснованной налоговой выгоды.

Существенным фактором налогового риска выступает *передача части функций компании на аутсорсинг ИП*, что, по сути, подменяет трудовые отношения гражданско-правовыми. И, в итоге может привести к доначислению налогов на доходы ФЛ и штрафам.

Для ИП совмещение систем налогообложения (УСН, ПСН) предоставляет налоговую оптимизацию, однако размер экономии зависит от вида деятельности и ее финансовых результатов. При этом усложняется ведение налогового учета, что требует дополнительных трудозатрат, а, значит, сокращает предполагаемый налоговый эффект.

В целом необходимо отметить, что УСН представляет собой эффективный инструмент налогового учета и налоговой оптимизации для субъектов малого и среднего бизнеса.

2. Налоговое планирование при патентной системе налогообложения

Виды предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ПСН, определены налоговым законодательством и устанавливаются в соответствии с Классификатором КВППДП, утвержденным ФНС. Общее количество видов деятельности – 64; это: потребительские услуги, автотранспортные услуги, монтажные и сварочные работы, услуги общественного питания без зала обслуживания, нестационарная розничная торговля, сбыт сельскохозяйственной продукции, репетиторство, сдача в аренду помещений, транспортные услуги, перевод и другие виды.

ПСН не применяется при осуществлении указанных видов деятельности в рамках договора простого товарищества (о совместной деятельности) или доверительного управления.

Критерии перехода и применения ПСН представлены на рис. 2.7.

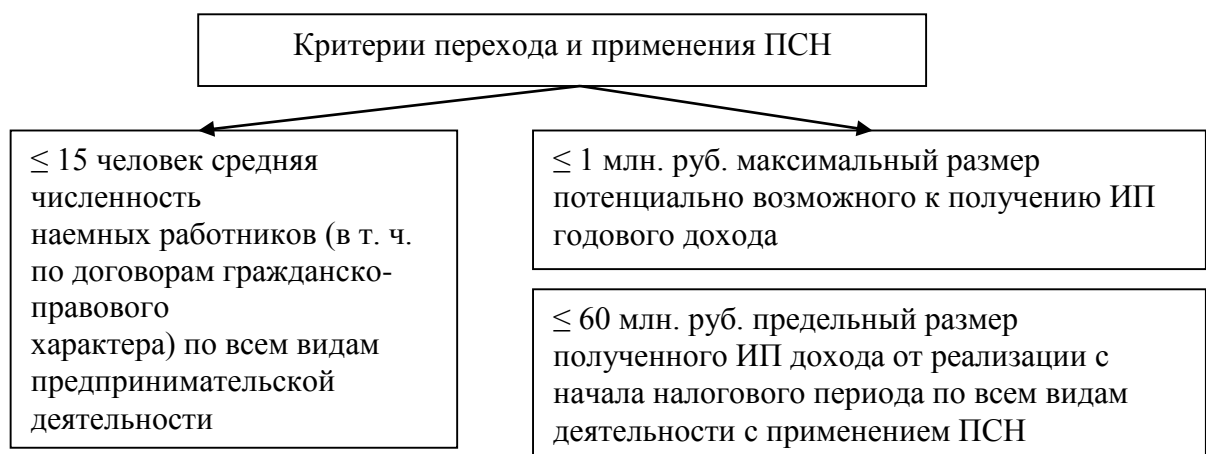


Рис. 2.7. Критерии перехода и применения ПСН [16]

Применение ПСН освобождает ИП от обязанности по уплате:

- НДФЛ (в части доходов, полученных при осуществлении видов деятельности, в отношении которых применяется ПСН);
- налога на имущество физических лиц (в части имущества, используемого при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ПСН);
- НДС (в части реализации, при осуществлении видов деятельности, в отношении которых применяется ПСН) [32].

Налогоплательщик считается утратившим право на применение ПСН и перешедшим на иной режим налогообложения (ОСН, УСН, ЕСХН) с начала налогового периода, на который ему был выдан патент, в случае:

- если с начала календарного года доходы ИП от реализации по всем видам деятельности, облагаемых ПСН, превысили 60 млн. руб.;
- если в течение налогового периода ИП было допущено превышение средней численности наемных работников более 15 человек.

ИП обязан заявить в налоговый орган об утрате права на применение ПСН по указанным основаниям или о прекращении предпринимательской деятельности, в отношении которой применяется ПСН, в течение *10 календарных дней* со дня наступления соответствующих обстоятельств. ИП вправе вновь перейти на ПСН по тому же виду предпринимательской деятельности не ранее чем со следующего календарного года.

Объектом налогообложения ПСН признается потенциально возможный к получению годовой доход ИП по соответствующему виду деятельности, установленный законом субъекта РФ [32].

Налоговая база определяется как денежное выражение устанавливаемого на календарный год законом субъекта РФ потенциально возможного указанного дохода ИП. Размер потенциально возможного годового дохода применяется в следующем календарном году (следующих календарных годах), если он не изменен законом субъекта РФ.

Налоговым периодом признается:

- календарный год;

– срок от 1 до 11 месяцев, на который выдан патент.

Если срок патента менее 12 месяцев, то потенциально возможный к получению годовой доход ИП пропорционально уменьшается, и сумма налога рассчитывается по формуле 2.4:

$$\text{Налог по ПСН} = [\text{ГД}_{\text{ип}} / 12 * \text{КМ}_{\text{патент}}] * \text{Налоговая ставка}, \quad 2.4$$

где $\text{ГД}_{\text{ип}}$ – потенциально возможный к получению годовой доход ИП;

$\text{КМ}_{\text{патент}}$ – количество месяцев срока, на который выдан патент.

Налогоплательщик производит уплату налога:

– если срок патента до 6 месяцев – в размере полной суммы налога в срок не позднее 25 календарных дней после начала действия патента;

– если срок патента от 6 до 12 месяцев –

а) в размере 1/3 суммы налога в срок не позднее 90 календарных дней после начала действия патента;

б) в размере 2/3 суммы налога не позднее окончания действия патента.

Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением ПСН, в налоговые органы не представляется.

Налогоплательщики ведут учет доходов от реализации в Книге учета доходов ИП, применяющего ПСН. Книга учета доходов ведется отдельно по каждому полученному патенту.

Если ИП применяет ПСН и осуществляет иные виды предпринимательской деятельности, в отношении которых им применяется иной режим налогообложения, он обязан вести учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в соответствии с порядком, установленным в рамках соответствующего режима налогообложения.

При планировании перехода на ПСН необходимо учитывать, как преимущества, так и недостатки данного специального налогового режима.

Преимущества ПСН заключаются в следующем [16]:

– ИП уплачивают только один налог;

- формула расчета патента проста и прозрачна;
- переход на ПСН осуществляется добровольно;
- ПСН можно совмещать с другими налоговыми режимами;
- отсутствие обязанности сдавать декларацию в налоговый орган;
- наличие ограничений предельного размера дохода налогоплательщика от реализации и численности наемных работников.

Недостатки ПСН состоят в следующем [16]:

- патент могут приобретать только ИП;
- размер потенциально возможного к получению годового дохода ИП устанавливается законодательно и не может быть изменен;
- стоимость патента нельзя уменьшить за счет выплаченных страховых взносов предпринимателя или наемных работников;
- оплата патента до 6 месяцев носит авансовый характер.

При применении ПСН ключевыми аспектами налоговой оптимизации выступают следующие:

- точный прогнозный расчет будущих поступлений по предпринимательской деятельности и его сравнение (превышение) с потенциально возможным доходом к получению, предусмотренным ПСН;
- отдельный учет доходов, облагаемых различными патентами;
- соблюдение ограничения средней численности работников;
- соблюдение ограничения предельного размера доходов от реализации, облагаемых ПСН.

Необходимо учитывать, что патент действует только в отношении объектов, в нем указанных. Так, если ИП получил патент на передачу в аренду / наем принадлежащих ему на праве собственности жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, то такой патент будет действовать только в отношении передаваемых им в аренду объектов, указанных в патенте. И если имеются в собственности иные объекты, которые он сдает в аренду и которые не указаны в патенте, он вправе в отношении доходов от аренды указанных объектов применять иные режимы налогообложения.

3. Направления оптимизации налога на профессиональный доход

Налог на профессиональный доход (НПД), так называемый налог на доходы самозанятых граждан («налог на самозанятых»), является новым налоговым режимом, действующим в рамках эксперимента до 31.12.2028 г. включительно. НПД регулируется не НК РФ, а Федеральным закон № 422-ФЗ от 27.11.2018 г. «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

Предназначение НПД – создание людям благоприятных условия для легализации доходов от самозанятости.

Администрирование НПД производится посредством мобильного приложения «Мой налог». Заявление о постановке на учет / снятии с учета, сведения из паспорта гражданина РФ, фотография ФЛ формируются с использованием этого же приложения.

При этом документы / информация, сведения, направленные налоговым органом ФЛ через мобильное приложение «Мой налог», уполномоченного оператора электронной площадки и/ или уполномоченную кредитную организацию, на бумажном носителе по почте не направляются.

Лица, имеющие право применять НПД:

ФЛ (граждане РФ или других государств), осуществляющие деятельность без регистрации ИП (за исключением видов деятельности, требующей обязательной регистрации ИП);

ИП, наряду с другими режимами налогообложения.

Налоговой новацией является то, что НПД не требует, но и не запрещает регистрации в качестве ИП, хотя предпринимательская деятельность осуществляется.

Применение НПД несет в себе следующие преимущества:

не требуется уплата НДФЛ в отношении доходов ФЛ, являющихся объектом налогообложения НПД;

не требуется уплата НДС (кроме НДС при импорте);

ИП не признаются плательщиками страховых взносов за период применения НПД;

ИП не освобождаются от исполнения обязанностей налогового агента.

Не вправе применять НПД лица, которые осуществляют:

а) реализацию подакцизных товаров и товаров;

б) перепродажу товаров, имущественных прав, за исключением продажи имущества, использовавшегося ими для личных, домашних и/или иных подобных нужд;

в) добычу и/или реализацию полезных ископаемых;

г) предпринимательскую деятельность в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров;

д) оказание услуг по доставке товаров с приемом/ передачей платежей за указанные товары в интересах других лиц без применения продавцом товаров контрольно-кассовой техники;

е) налогоплательщики, у которых доходы, учитываемые при определении налоговой базы, превысили предельный уровень 2,4 млн. руб.

Объект налогообложения НПД.

Доход ФЛ/ ИП от деятельности, при ведении которой они (одновременно):

– не имеют работодателя;

– не привлекают наемных работников по трудовым договорам.

Доход ФЛ/ ИП от использования имущества $\leq 2,4$ млн. руб.

предельный размер полученного профессионального дохода в текущем календарном году, учитываемого в качестве налоговой базы по НПД [37].

Доходы признаются по кассовому методу.

Не признаются объектом налогообложения НПД следующие доходы:

– получаемые в рамках трудовых отношений и в натуральной форме;

– от продажи недвижимого имущества, транспортных средств;

– от передачи имущественных прав на недвижимое имущество (за исключением аренды/ найма жилых помещений);

- государственных и муниципальных служащих, за исключением доходов от сдачи в аренду/ наем жилых помещений;
- от продажи имущества, использовавшегося налогоплательщиками для личных, домашних и/или иных подобных нужд;
- от реализации ценных бумаг и производных финансовых инструментов, долей в уставном/ складочном капитале организаций, паев в кооперативах и паевых инвестиционных фондах;
- от уступки/ переуступки прав требований;
- от ведения деятельности в рамках договоров: простого товарищества, о совместной деятельности, доверительного управления имуществом;
- от оказания/ выполнения ФЛ услуг/ работ по гражданско-правовым договорам, если заказчиками услуг/ работ выступают работодатели указанных ФЛ или лица, бывшие их работодателями менее 2 лет назад;
- от арбитражного управления, оценочной и адвокатской деятельности, деятельности медиатора и нотариуса, занимающегося частной практикой.

Налоговые ставки по НДД

4 % в отношении доходов, полученных налогоплательщиками от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) ФЛ

6 % в отношении доходов, полученных налогоплательщиками от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) ИП для использования при ведении предпринимательской деятельности и ЮЛ

Законодательно гарантировано, что до истечения этого срока действия эксперимента (31.12.2028 г.) не будут увеличены налоговые ставки и/или уменьшен лимит доходов.

Налоговым периодом признается календарный месяц.

Налоговый орган уведомляет налогоплательщика через мобильное приложение не позднее 12-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, о сумме налога, подлежащей уплате по итогам налогового периода, с указанием реквизитов для уплаты налога.

Если сумма налога, подлежащая уплате, менее 100 руб., то она добавляется к сумме налога, подлежащей уплате в следующем налоговом периоде.

Уплата налога осуществляется не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом [37].

Налогоплательщики НПД могут применять специальный налоговый вычет в размере не более 10,0 тыс. руб., сумма которого определяется как:

- 1 % от налоговой базы (при ставке налога 4 %);
- 2 % от налоговой базы (при ставке налога 6 %);

Налоговая декларация по НПД в налоговые органы не представляется.

Налогоплательщик вправе провести корректировку (с указанием ее причин) ранее переданных налоговому органу сведений о сумме расчетов, приводящих к завышению подлежащего уплате налога, в случаях:

- возврата денежных средств, полученных в счет оплаты/ предварительной оплаты товаров/ работ/ услуг/ имущественных прав;
- некорректного ввода таких сведений при представлении через приложение или уполномоченных операторов электронных площадок и/или уполномоченные кредитные организации.

При наличии оснований полагать, что доступ к информационному обмену по НПД имеют неуполномоченные лица, операции по корректировке в сторону уменьшения ранее переданных сведений о сумме расчетов могут быть ограничены до представления пояснений с указанием причин такой корректировки налогоплательщиком:

- а) лично;
- б) в электронной форме с применением усиленной квалифицированной электронной подписи;
- в) через личный кабинет налогоплательщика.

Налогоплательщик также вправе представить подтверждающие документы.

В 2020 году установлена возможность получения из федерального бюджета субсидий ФЛ, в том числе ИН, применявшим в 2019 году налоговый режим НПД, в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции.

Контрольные вопросы и задания

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие и критерии перехода на УСН.
2. Какие основные различия между УСН в ДНР и РФ?
3. Перечислите преимущества и недостатки УСН.
4. Охарактеризуйте применяемые налоговые ставки при УСН.
5. Передача части функций компании на аутсорсинг ИП, как один из методов оптимизации УСН.
6. Виды предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ПСН.
7. Критерии перехода и применения ПСН.
8. Преимущества и недостатки ПСН.
9. Ключевые аспекты налоговой оптимизации при применении ПСН.
10. Сущность и предназначение НПД.
11. Какие лица ее вправе применять НПД?
12. Преимущества применения НПД.
13. Какие доходы не признаются объектом налогообложения НПД?

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

1. Не вправе применять УСН:

- а) индивидуальные предприниматели;
- б) банки, страховщики, ломбарды;
- в) транспортные компании, осуществляющие перевозку грузов;
- г) торговые предприятия.

2. В ДНР ограничения годового оборота для 1 группы УСН:

- а) 10 000 000 руб.;
- б) 3 000 000 руб.;
- в) 2 500 000 руб.;
- г) 60 000 000 руб.

3. Ограничение количества наёмных работников для 2 группы УСН в ДНР:

- а) 25 человек;
- б) 10 человек;
- в) без ограничений;
- г) 150 человек.

4. В чем состоит разница условий УСН в РФ и ДНР?

а) в ДНР возможно выбрать 1, 2 или 3 группу УСН, для каждой определенные условия: ставка, ограничения годового оборота, количества персонала, в РФ ставка определяется в зависимости от объекта налогообложения «Доходы» или «Доходы – расходы»;

б) в ДНР возможно выбрать 1, 2 или 3 группу УСН, для каждой определенные условия: ставка, ограничения годового оборота, количества персонала, в РФ ставка определяется в зависимости от объекта налогообложения «Доходы» или «Доходы – расходы», в качестве ограничений используются: доход от реализации за 9 месяцев, средняя численность работников, остаточная стоимость ОС, доля уставного капитала, принадлежащая другим организациям;

в) в ДНР для каждой группы определенные условия: ставка, ограничения годового оборота, количества персонала, в РФ в качестве ограничений используются: доход от реализации за 9 месяцев, средняя численность работников, остаточная стоимость ОС, доля уставного капитала, принадлежащая другим организациям;

г) в РФ ставка определяется в зависимости от объекта налогообложения «Доходы» или «Доходы – расходы».

5. Критерии перехода и применения ПСН:

а) ≤ 10 человек средняя численность наемных работников, ≤ 1 млн. руб. максимальный размер годового дохода, ≤ 25 млн. руб. предельный размер полученного дохода с начала налогового периода по всем видам деятельности с применением ПСН;

б) ≤ 15 человек средняя численность наемных работников, ≤ 1 млн. руб. максимальный размер годового дохода, ≤ 60 млн. руб. предельный размер полученного дохода с начала налогового периода по всем видам деятельности с применением ПСН;

в) ≤ 15 человек средняя численность наемных работников, ≤ 1 млн. руб. максимальный размер годового дохода;

г) ≤ 25 человек средняя численность наемных работников, ≤ 3 млн. руб. максимальный размер годового дохода, ≤ 60 млн. руб. предельный размер полученного дохода с начала налогового периода по всем видам деятельности с применением ПСН

6. Предприниматель обязан заявить в налоговый орган об утрате права на применение ПСН по указанным основаниям или о прекращении предпринимательской деятельности, в отношении которой применяется ПСН, в течение _____ со дня наступления соответствующих обстоятельств.

- а) 5 календарных дней;
- б) 3 календарных дней;
- в) 2-х недель;
- г) 10 календарных дней.

7. Преимущества ПСН заключаются в следующем:

а) патент могут приобретать только ИП, размер потенциально возможного к получению годового дохода ИП устанавливается законодательно и не может быть изменен;

б) переход на ПСН осуществляется добровольно, ПСН можно совмещать с другими налоговыми режимами, отсутствие обязанности сдавать декларацию в налоговый орган;

в) стоимость патента нельзя уменьшить за счет выплаченных страховых взносов па предпринимателя или наемных работников;

г) оплата патента до 6 месяцев носит авансовый характер.

8. При применении ПСН ключевыми аспектами налоговой оптимизации выступают следующие:

а) точный прогнозный расчет будущих поступлений по предпринимательской деятельности и его сравнение (превышение) с потенциально возможным доходом к получению, предусмотренным ПСН;

б) отдельный учет доходов, облагаемых различными патентами;

в) соблюдение ограничения средней численности работников и ограничения предельного размера доходов от реализации, облагаемых ПСН;

г) все ответы верны.

9. Налогоплательщики НПД могут применять специальный налоговый вычет в размере не более 10,0 тыс. руб., сумма которого определяется как:

а) 1 % от налоговой базы (при ставке налога 4 %), 2 % от налоговой базы (при ставке налога 6 %);

б) 1 % от налоговой базы (при ставке налога 4 %), 1,5 % от налоговой базы (при ставке налога 6 %);

в) 2,5 % от налоговой базы (при ставке налога 4 %);

г) 1,5 % от налоговой базы (при ставке налога 4 %), 2,5 % от налоговой базы (при ставке налога 6 %);

10. Если сумма налога, подлежащая уплате, менее 100 руб., то она:

а) добавляется к сумме налога, подлежащей уплате в следующем налоговом периоде;

б) уплата этой суммы осуществляется не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом;

- в) уплачивается минимум 500 руб. в месяц;
- г) не уплачивается совсем.

Темы рефератов

1. Методы налогового анализа и планирования в организациях, применяющих специальные налоговые режимы.
2. Планирование налога на прибыль организаций.
3. Планирование косвенных налогов.
4. Планирование «зарплатных» налогов.
5. Планирование имущественных налогов.
6. Налоговое планирование и ценообразование. Налоговый контроль за ценами, условия и порядок его осуществления, учет при организации налогового планирования.
7. Способы рефинансирования выведенной прибыли оптимизируемого предприятия.
8. Оптимизация экономией на платежах по налогу на прибыль с помощью посредника
9. Расчеты векселем или заем.

Тема 2.3. Международное налоговое планирование

План

1. Международное налоговое планирование: инструменты и методы.
2. SPV компании и их роль в международном налоговом планировании.
3. Тенденции в политике деофшоризации российской экономики.

1. Международное налоговое планирование: инструменты и методы

Международное налоговое планирование (МНП) – это совокупность инструментов, которые позволяют учитывать налоговые аспекты при

структурировании владения активами, выборе операционной модели бизнеса, защите активов с целью обеспечения интересов наследования, принимая во внимание такие факторы как налоговое резидентство конечного бенефициара, вид деятельности, место ведения бизнеса / место нахождения актива, страны сбыта и иные [36].

Основными *задачами* международного налогового планирования являются:

учет всех налогов, уплаченных во всех юрисдикциях, с учетом специфики различных элементов налогов (ставок, налоговой базы, предоставляемых льгот);

изыскание наиболее рациональных способов оптимизации таких налогов;

эффективное использование различных способов урегулирования международного двойного налогообложения;

максимизация глобального дохода хозяйствующего субъекта за счет снижения его совокупного налогового бремени.

Инструменты международного налогового планирования [21]:

размещение хозяйственной деятельности в странах или регионах со льготным налоговым режимом;

инвестирование капитала в страны, имеющие низкие налоговые ставки или освобождение от налогообложения у «источника выплаты» пассивных доходов: дивиденды, процент;

использование преимуществ, предоставляемых странами, выплачивающими доходы по активным операциям: финансовые и страховые сделки, строительство;

применение трансфертного ценообразования и распределение прибылей в зоны с наиболее благоприятным налоговым климатом;

использование преимуществ двухсторонних налоговых соглашений;

применение выгод интеграционных объединений.

Существует 3 различные группы, на которые можно разделить страны.

Первая группа – классические офшорные зоны. Главный плюс этой группы – компания только зарегистрирована. Никакой деятельности на территории государства организация не производит. Также компания ежегодно платит фиксированный сбор, а финансовую отчетность она не предоставляет. Как правило, это распространено на островных государствах. К примеру: Багамские Острова, Британские Виргинские Острова, Сейшельские Острова, Белиз, Маврикий [36].

Вторая группа – низкая налогооблагаемость определенных предприятий. Государства, находящиеся в этой группе, имеют более низкие налоги, но требуют финансовую отчетность от организаций. Их также можно отнести к офшорным зонам, следовательно, компании называются офшорными. Примером второй группы служат такие страны как Лихтенштейн, Кипр, Гонконг, Уругвай и Люксембург [12].

Третью группу нельзя причислить к офшорной зоне, поскольку страны имеют более высокие налоги, чем предыдущие группы. Государства, конечно же, предоставляют налоговые льготы, но, как правило, организации следуют определенным жестким условиям для предоставления данных льгот. Чаще всего, регистрация своего бизнеса предполагает собой повышения имиджа и высокой респектабельности на международном рынке, а также для последующего выхода на рынок высокоразвитых стран.

Странами третьей группы являются США (кроме штата Делавэр), Швейцария и Великобритания. В каждой стране стоимость на регистрацию варьируется, соответственно и время на регистрацию компании может быть различным, в определенных странах она длится намного дольше, а есть страны, где можно получить регистрацию в кратчайшие сроки.

Анализируя Сейшельские острова из первой группы, можно выделить еще ряд положительных сторон для ведения налогового планирования, такие как удачный часовой пояс, а также полное освобождение от налогов частных фирм. Каждый год по офшору на Сейшелах нужно будет платить государственную пошлину 100 долларов, юридический адрес, услуги

местного зарегистрированного агента, а также номинальный сервис (если используется). Всего затраты составят порядка 1000 долларов.

Во второй группе ярким примером является специальный район КНР – Гонконг. Данный регион не считается классической оффшорной зоной, но является ее компанией. Если организация заработала вне зоны, то сделка не облагается налогом, в обратном случае оплата налога будет составлять 16,5% от прибыли. Ежегодное содержание офшора обойдется порядка 3000 долларов.

Примером третьей группы в данном анализе является США. Из-за того, что она не считается оффшорной зоной, цена на регистрацию организации составит порядка 5000 долларов. Когда компания стоит на налоговом учете в Америке, тогда прибыль облагается не таким высоким налогом, который составляет 0-12%, а федеральный налог на прибыль – 15-39 % [36].

Также существует штат Делавэр, где нет НДС, он не предусмотрен ни для каких компаний. Штат Делавэр считается самым лояльным штатом, для уплаты налогов на прибыль.

Ведение бизнеса за рубежом изменилось в последнее время. Оффшорный бизнес – эффективный инструмент планирования и управления хозяйственными связями. МНП осуществляется как зарубежными, так и Российскими компаниями во внутренних и зарубежных офшорах и свободных экономических зонах. Там существует льготное налогообложение, что существенно влияет на рентабельность производства.

2. SPV компании и их роль в международном налоговом планировании

SPV (special purpose vehicle) – компания специального назначения, которая создается под конкретную сделку и для решения определенных задач. Такие компании выступают в роли заемщика, приобретая определенные права собственности или обязательства от бенефициара проекта. Чаще всего они

используются, если проект содержит большое число участников, регионально удаленных друг от друга и от бенефициара сделки.

Основные *направления* использования SPV компаний [30]:

ипотечное кредитование;

налоговое планирование;

привлечение инвестиций.

При ипотечном кредитовании под залог недвижимости компания специального назначения – это дочерняя компания юридически несвязанная с организатором секьюритизации. На баланс такой компании ставят секьюритизируемые активы. Права требований по ипотечным кредитам, обеспеченных залогом объектов недвижимости, переходят владельцу актива.

Кроме того, SPV компании используют для [30]:

диверсификации рисков проекта;

снижения риска банкротства бенефициара;

маркетинговые мероприятия, направленные на повышение конкурентоспособности материнской компании и обеспечение сохранности коммерческой тайны.

В качестве примера маркетинга и сохранения коммерческой тайны можно привести компанию специального назначения по разработке процессора Itanium. Это совместное SPV компаний Hewlett-Packard (HP) и Intel, которой были переданы права на интеллектуальную собственность при разработках конкретного проекта, а именно процессора Itanium. Таким образом, HP и Intel намеривались сохранить втайне от конкурентов свои наработки, при том, что у компании AMD уже были определённые «предлицензионные» права, которые были приобретены ею еще до вступления в проект компании Интел [38].

В международном налоговом планировании SPV компании выступают в качестве инструмента для оптимизации налогообложения, а также для защиты активов, привлечения инвестиций, конфиденциальности владения организацией.

Такие цели могут быть достигнуты путем создания SPV в низконалоговой зоне (Кипр) или оффшорном государстве (Британские Виргинские острова), а также в уважаемой юрисдикции (Великобритания) [38]. В России для привлечения иностранных инвестиций, сделки с евробондами (еврооблигации), необходимо создать SPV, так как российское законодательство запрещает российским компаниям напрямую размещать облигации за рубежом. Российская компания в иностранной юрисдикции регистрирует специальную посредническую компанию SPV. Эта компания выпускает облигации или иные долговые ценные бумаги, предназначенные для широкого круга инвесторов (рис. 2.8).

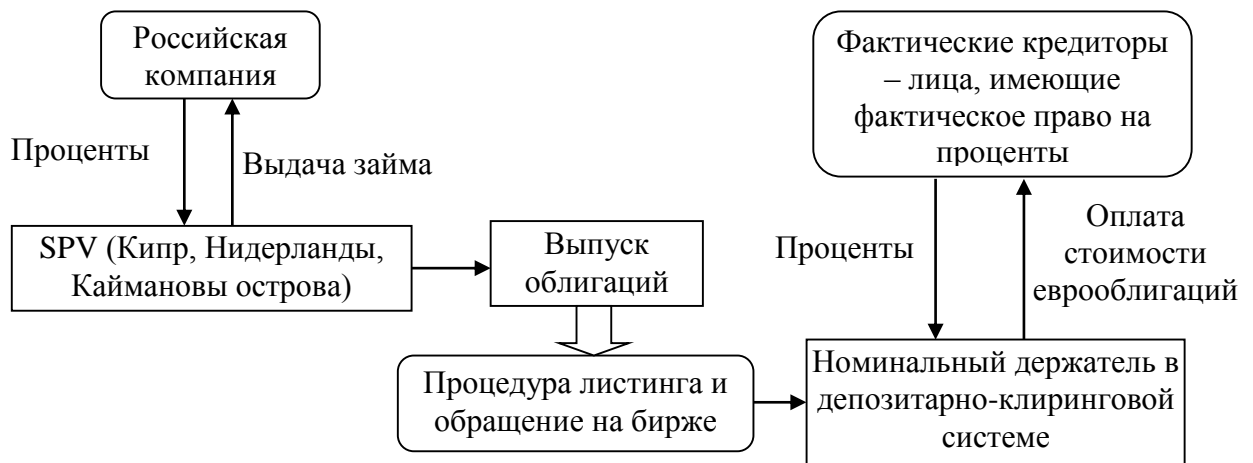


Рис. 2.8. Механизм заимствований через SPV-посредника [30]

Таким образом, в SPV привлекается значительный объем заемных средств. Они передаются SPV фактическому заемщику – российской компании. При этом суммы процентных выплат SPV держателям облигаций, за вычетом разумного вознаграждения, совпадают с суммой процентов, выплачиваемых российской заемщиком в пользу SPV. SPV-посредник в данной схеме позволяет российской компании избавиться, в том числе, от необходимости индивидуально подходить к налогообложению выплат в пользу каждого держателя облигаций. Ведь один держатель может быть резидентом оффшорной зоны.

При выплате ему дохода российская компания должна удержать налог на прибыль по ставке 20 %. Другой – резидентом государства, с которым Россия заключила договор, предусматривающий ставку менее 20 % или освобождающий такие доходы от налогообложения в России.

Владельцев облигаций тысячи, и к каждому нужен индивидуальный подход в плане налогообложения [41]. Одна из особенностей SPV заключается в том, что формально компания может не принадлежать своему учредителю (материнской компании). Компания Enron была американской энергетической корпорацией, в которой работало около 20 000 человек непосредственно перед ее банкротством в 2001 году. Компания получила огромные долги и поэтому создала сотни компаний специального назначения, чтобы скрыть их. Так как компания не консолидировала в своей отчетности SPV, никто не видел фактические долги в консолидированной финансовой отчетности Enron.

По международным стандартам финансовой отчетности (IFRS) 10 предписывает оценивать необходимость консолидации на основе контроля над компанией специального назначения, а не на основе прав собственности [36]. В современном мире компании специального назначения все чаще используются для привлечения иностранных инвестиций, а также в международном налоговом планировании. Крупнейшие заемщики на облигационном рынке не всегда сами непосредственно выступают эмитентами облигаций, а гораздо чаще создают для этого специальные структуры SPV.

3. Тенденции в политике деофшоризации российской экономики

Последние несколько десятилетий в мире и в России глобализация и международное сотрудничество, увеличение трансграничной мобильности капиталов и физических лиц традиционно находились среди наиболее актуальных и обсуждаемых вопросов, воспринимались как объективная необходимость и благо. Однако кризисы 2008, 2014 годов, последние политические события, внесли свои коррективы и в последнее время все

больше стран и граждан начинают осознавать и вновь повышать значимость темы защиты национальных интересов [36].

Одним из крупнейших направлений в данной сфере в России стала программа по «деофшоризации российской экономики», в рамках которой начиная с 2015 года был принят целый комплекс мер в налоговой сфере, направленных на защиту российской налоговой базы и предотвращение налоговых злоупотреблений за счет использования трансграничных сделок и выстраивания международных структур с вовлечением низконалоговых юрисдикций. Очередной мерой в данной сфере можно считать недавнюю инициативу по пересмотру международных налоговых соглашений с так называемыми «транзитными юрисдикциями».

Инициатива по пересмотру ряда соглашений *об избежании двойного налогообложения* впервые публично была озвучена 25 марта 2020 года в рамках ежегодного обращения Президента к российским гражданам. В частности, наряду с иными мерами было предложено рассмотреть возможность по пересмотру соглашений с рядом стран в сторону увеличения ставки налога на дивиденды до 15 %, а также повышения налога на процентные выплаты, для целей защиты российской налоговой базы и предотвращения ее уменьшения и размытия в рамках вывода средств за рубеж.

Вскоре после этого Министерство Финансов выпустило сообщение, в котором проинформировало, что изменения будут относиться только к «транзитным юрисдикциям», в которых, как правило, учреждение компаний обусловлено налоговыми целями.

Первым предложением о пересмотре действующего соглашения об избежании двойного налогообложения было направлено на Кипр. Далее последовали соответствующие запросы в адрес Мальты, Люксембурга, и чуть позднее Нидерландов. Помимо данных юрисдикций существовало множество слухов о возможном расширении списка стран, которым поступит предложение о повышении ставок налога, среди них назывались Швейцария, Сингапур, Ирландия, Гонконг. Учитывая, что переговоры начались с Кипра и

соответствующий протокол был согласован и подписан первым из предложенного перечня стран (8 сентября 2020 года), кипрская модель протокола к соглашениям легла в основу изменений соглашений с Мальтой и Люксембургом, которые также были заключены в 2020 году (1 октября и 6 ноября 2020 года соответственно).

В целом внесенные изменения находятся в периметре изначально обозначенных Президентом и относятся именно к ставкам налога на дивиденды и проценты (табл. 2.5).

В отношении Нидерландов ситуация сложилась сложнее, стороны не достигли консенсуса и 11 мая сразу в трех чтениях был рассмотрен и единогласно одобрен законопроект о денонсации соглашения [12]. Денонсация соглашения с Нидерландами, конечно же в определенной степени обусловлена и сложностями в политических отношениях между странами.

Таблица 2.5

Изменения в соглашения об избежании двойного налогообложения с
Кипром, Люксембургом и Мальтой

Ставка налога на:	Кипр (изменения применяются с 1 января 2021 года)	Мальта (изменения применяются с 1 января 2021 года)	Люксембург (изменения применяются с 1 января 2022 года)
Дивиденды (до изменений)	5%/10%	5%/10% (0% - в ограниченных случаях)	5%/15%
Дивиденды (после изменений)	15% (5% - в ограниченных случаях)	15% (5% - в ограниченных случаях)	15% (5% - в ограниченных случаях)
Проценты (до изменений)	0%	5%	0%
Проценты (после изменения)	15% (0%/5% - в ограниченных случаях)	15% (0%/5% - в ограниченных случаях)	15% (5% - в ограниченных случаях)

В сравнении со сценарием по пересмотру соглашений, по которому пошли Кипр, Мальта и Люксембург, денонсация среди прочего приводит к следующим сложностям для налогоплательщиков с налоговой точки зрения:

неприменимость льгот, предусмотренных соглашением об избежании двойного налогообложения к иным видам доходов (наиболее часто

используемые компаниями статьи о роялти, доходы от международных перевозок, иные доходы);

невозможность зачета иностранного налога у источника физическими лицами, а также налога у источника на дивиденды компаниями;

неприменимость местного освобождения по налогу (т.н. participation exemption), которое в случае местонахождения материнской компании за пределами ЕС, обусловлено наличием соглашением об избежании двойного налогообложения.

Таким образом, пересмотр и тем более отмена соглашений об избежании двойного налогообложения влечет достаточно существенные налоговые последствия для налогоплательщиков. В этом контексте вполне закономерно ожидать с их стороны действия по минимизации негативного эффекта за счет использования отдельных или целого комплекса мер.

Возможные варианты действий налогоплательщиков.

В качестве ключевых возможных сценариев действий налогоплательщиков по снижению налогового эффекта в связи с пересмотром налоговых соглашений можно выделить следующие:

применение сквозного подхода: данный подход позволяет вместо соглашения с юрисдикцией непосредственного получателя дохода применять соглашение между Россией и юрисдикцией вышестоящих акционеров, в случае их признания бенефициарными собственниками дохода. Однако следует отметить, что в последнее время российское законодательство в части применения сквозного подхода ужесточается;

смена иностранной юрисдикции на более респектабельную, к которой инициатива по пересмотру соглашения не применима;

частичный или полный переезд в Россию.

Смена налогового резидентства также требует обеспечения фактического присутствия управления компании на территории России (что, впрочем, для компаний с российскими корнями также является преимуществом, поскольку фактически снижает издержки функционирования

компаний). Переезд в САР является вариантом, более приемлемым для крупных компаний, так как требует значительных инвестиций в момент переезда (50 млн. руб.), а также соблюдения целого ряда иных требований, чтобы иметь возможность воспользоваться льготами, предусмотренными для международных холдинговых компаний – резидентов САР. Кроме того, редомициляция из стран ЕС в настоящее время приводит к возникновению «налога на выход» (exit tax), что может также приводить к материальным налоговым последствиям.

Таким образом, из всех доступных вариантов, в отсутствие реальных бизнес-причин для переезда в иные иностранные юрисдикции, наиболее прозрачной опцией для компаний представляется смена налогового резидентства на российское. Иными словами, действительно можно говорить о том, что инициатива по пересмотру налоговых соглашений должна стимулировать возвращение бизнеса в Россию и снижение объема денежных потоков за рубеж, и в этом контексте изменения соглашений фактически являются одной из эффективных мер в рамках целого комплекса инициатив по деофшоризации российской экономики.

Контрольные вопросы и задания

Вопросы для самоконтроля

1. Какие основные задачи международного налогового планирования?
2. Перечислите инструменты международного налогового планирования.
3. На какие 3 группы можно разделить страны в зависимости от оффшорной принадлежности?
4. Основные направления использования SPV компаний.
5. Механизм заимствований через SPV-посредника.
6. Суть программы по «деофшоризации российской экономики».
7. Содержание инициативы по пересмотру ряда соглашений об избежании двойного налогообложения.

8. Какие изменения введены в соглашения об избежании двойного налогообложения с Кипром, Люксембургом и Мальтой?

9. К каким сложностям приводит денонсация для налогоплательщиков с налоговой точки зрения?

10. Какие действия налогоплательщиков по снижению налогового эффекта в связи с пересмотром налоговых соглашений можно выделить в качестве ключевых?

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

1. Международное налоговое планирование (МНП) – это...

а) совокупность инструментов, которые позволяют учитывать налоговые аспекты при структурировании владения активами, выборе операционной модели бизнеса, защите активов с целью обеспечения интересов наследования, принимая во внимание такие факторы как налоговое резидентство конечного бенефициара, вид деятельности, место ведения бизнеса / место нахождения актива, страны сбыта и иные;

б) это торговля между резидентами разных стран, которыми могут быть физические и юридические лица, фирмы, транснациональные корпорации, некоммерческие организации и тому подобное;

в) это система экономических, политических, социальных, дипломатических, правовых, военных, культурных и иных связей и взаимодействий, возникающих между субъектами мирового сообщества;

г) это политическая деятельность субъектов международного права (государств, международных организаций), связанная с решением вопросов войны и мира, обеспечения всеобщей безопасности, охраны окружающей среды, преодоления отсталости и нищеты, голода и болезней.

2. Основными задачами международного налогового планирования являются:

а) либерализация экономической деятельности внутри стран и на международной арене;

б) изыскание наиболее рациональных способов оптимизации таких налогов;

в) создание и развитие транснациональных корпораций;

г) формирование независимых финансовых и инвестиционных организаций.

3. Особенностью МНП является:

а) формирование независимых финансовых и инвестиционных организаций;

б) повышение интенсивности торговых отношений;

в) использование вариантов создания различных транснациональных компаний для перераспределения прибыли между соответствующими структурными единицами группы, находящимися в странах с разным уровнем налогов;

г) интенсивное развитие международных экономических отношений и международной экономики в целом.

4. Инструменты международного налогового планирования:

а) размещение хозяйственной деятельности в странах или регионах со льготным налоговым режимом;

б) применение трансфертного ценообразования и распределение прибылей в зоны с наиболее благоприятным налоговым климатом;

в) использование преимуществ двухсторонних налоговых соглашений;

г) все ответы верны.

5. К I группе стран в зависимости от оффшорной принадлежности относятся:

а) классические оффшорные зоны;

б) низкая налогооблагаемость определенных предприятий;

в) низкая налогооблагаемость льготных направлений деятельности;

г) нельзя причислить к оффшорной зоне, поскольку страны имеют более высокие налоги.

6. Основные направления использования SPV компаний:

а) налоговая оптимизация, управление рынком ценных бумаг;

б) ипотечное кредитование, налоговое планирование, привлечение инвестиций;

в) налоговое планирование, сокращение инвестиций;

г) борьба с оттоком инвестиций из национальной экономики.

7. В какую страну было первым направлено предложение о пересмотре действующего соглашения об избежании двойного налогообложения в рамках программы по «деофшоризации российской экономики»?

а) Люксембург;

б) Нидерланды;

в) Кипр;

г) Мальту.

8. К чему привел пересмотр международных соглашений с Нидерландами?

а) к пересмотру ставок на дивиденды в сторону увеличения;

б) к пересмотру ставок на дивиденды в сторону снижения;

в) к денонсации;

г) к редомициляции.

9. Денонсация среди прочего приводит к следующим сложностям для налогоплательщиков с налоговой точки зрения:

а) неприменимость местного освобождения по налогу, но возможность применить другие льготы, предусмотренные соглашением об избежании двойного налогообложения;

б) неприменимость льгот, предусмотренных соглашением об избежании двойного налогообложения, невозможность зачета иностранного налога физическими лицами, а также налога на дивиденды компаниями;

в) неприменимость льгот, предусмотренных соглашением об избежании двойного налогообложения, но возможность зачета иностранного налога физическими лицами, а также налога на дивиденды компаниями;

г) невозможность зачета иностранного налога физическими лицами, но возможность применить другие льготы, предусмотренные соглашением об избежании двойного налогообложения;

10. Ключевые возможные сценарии действий налогоплательщиков по снижению налогового эффекта в связи с пересмотром налоговых соглашений:

а) смена иностранной юрисдикции на более уважаемую, к которой инициатива по пересмотру соглашения не применима;

б) применение сквозного подхода, смена иностранной юрисдикции на более уважаемую, к которой инициатива по пересмотру соглашения не применима, частичный или полный переезд в Россию;

в) переезд на Каймановы острова;

г) применение соглашения между Россией и юрисдикцией вышестоящих акционеров.

Темы рефератов

1. Офшоры: оффшорные зоны, оффшорные компании, их применение в налоговом планировании.
2. Способы борьбы государства с оффшорным налогообложением.
3. Налоговое резидентство, различия в подходах к его определению в различных странах.
4. Налогообложение нерезидентов в России.
5. Соглашения об устранении двойного налогообложения и их применение при осуществлении налогового планирования.
6. Специфика международного налогового планирования в России.

РАЗДЕЛ 3. НАЛОГОВЫЕ УЧЕТ, КОНТРОЛЬ И РЕФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

Тема 3.1. Учет в целях налогообложения. Налоговые риски

План

1. Учетная политика как инструмент оптимизации налоговых платежей предприятий.
2. Формирование договорной политики предприятия в целях оптимизации налогообложения.
3. Налоговая оптимизация как элемент управления налоговыми рисками компании.

1. Учетная политика как инструмент оптимизации налоговых платежей предприятий

Основные положения учетной политики предприятий ДНР изложены в Законе Донецкой Народной республики о бухгалтерском учете № 223-ПНС от 18.12.2020 г.

Учетную политику составляет совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета.

Экономический субъект самостоятельно формирует свою учетную политику, руководствуясь законодательством Донецкой Народной Республики о бухгалтерском учете, республиканскими и отраслевыми стандартами.

Изменение учетной политики допустимо осуществлять при следующих условиях [23]:

изменении требований, установленных законодательством Донецкой Народной Республики о бухгалтерском учете, республиканскими и (или) отраслевыми стандартами;

разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;

существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Между тем, учетная политика является достаточно важным документом, который служит средством формирования суммы основных показателей деятельности организации, налоговой и ценовой политики.

Что касается налоговой оптимизации, то одним из ее направлений при осуществлении налоговых платежей как раз является составление учетной политики для целей налогообложения.

Также следует отметить, что организации достаточно часто подвергаются различным проверкам вышестоящих организаций, аудиторов, налоговых органов и при этом одним из основных документов, который подвергается тщательной проверке является учетная политика [23].

Потребность в разработке учетной политики организации для целей налогообложения определена предписанием законодательства, исходя из принципа последовательности применения правил и норм налогового учета, об осуществлении самостоятельного ведения налогового учета.

Учетная политика – это документ, который объединяет в себе совокупность способов ведения бухгалтерского учета, первичного наблюдения и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Сам термин стал использоваться в конце восьмидесятых годов в качестве достаточно вольного перевода на русский язык словосочетания «accounting policies», который употреблялся в стандартах, издаваемых Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета.

Формируется учетная политика исходя из отраслевой специфики и структуры организации, при ее составлении необходимо руководствоваться федеральными стандартами и законодательством Российской Федерации [18].

Методы формирования учетной политики:

единая учетная политика организации, которая отражает совокупность всех необходимых аспектов бухгалтерского учета и налогообложения (утверждается одним приказом руководителя);

учетная политика, которая включает в себя два раздела, то есть один по бухгалтерскому учету, другой, соответственно по налоговому учету (утверждается одним приказом руководителя);

две самостоятельные учетные политики (утверждаются двумя приказами руководителя), то есть отдельно формируется учетная политика для целей бухгалтерского учета и учетная политика для целей налогообложения.

Формируется учетная политика, как правило главным бухгалтером, либо уполномоченным директором сотрудником, однако ответственным за ее разработку может быть также сторонняя организация или специалист, с которым заключен договор руководителем организации.

Требования, предъявляемые к учетной политике: осмотрительность;
полнота;
своевременность;
непротиворечивость;
приоритет содержания перед формой;
рациональность.

При составлении учетной политики для целей налогообложения необходимо обосновать *организационно-технические и методологические аспекты налогового учета*, такие как:

порядок организации налогового учета;
принципы и порядок ведения налогового учета в зависимости от видов деятельности налогоплательщика;
формы аналитических регистров налогового учета;
технологии обработки учетной информации;
непосредственно способы ведения налогового учета в организации;
другие аспекты ведения налогового учета.

Также в учетной политике для целей налогообложения необходимо раскрыть особенности налогового учета доходов и расходов, если организация занимается несколькими видами деятельности. Например, производством и реализацией готовой продукции.

Далее, при формировании учетной политики *в целях расчета налога на прибыль необходимо предусмотреть:*

методику определения доходов и расходов, то есть метод начисления или кассовый метод;

метод начисления амортизации согласно (линейный или нелинейный) и факт применения амортизационной премии;

методы списания товарно-материальных ценностей и порядок определения покупной стоимости товаров;

метод оценки не завершенного производства;

факт создания налоговых резервов.

В части, НДС, например, в учетной политике могут быть предусмотрены вопросы ведения учета при наличии облагаемых и необлагаемых НДС операций, нумерации счетов-фактур при наличии обособленных подразделений [23].

Существует два основных способа обобщения информации для целей налогообложения:

дополнение налогоплательщиком применяемых форм регистров бухгалтерского учета необходимой информацией, если в них содержится недостаточно сведений для определения налоговой базы;

ведение отдельных (самостоятельных) регистров налогового учета.

Формы аналитических регистров для целей налогового учета должны содержать следующие сведения:

наименование организации;

период или дату составления регистра;

единицы измерения в стоимостном и натуральном выражении;

наименование хозяйственных операций;

подписи, а также их расшифровку, лиц, ответственных за их составление.

Утверждается учетная политика для целей налогообложения, так же, как и для целей бухгалтерского учета, Приказом об утверждении учетной политики или распоряжением руководителя организации и применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения.

Если налоговая политика формируется вновь созданным юридическим лицом, то она утверждается не позднее окончания первого налогового периода, а применяется со дня создания организации.

Для внесения изменений в учетную политику для целей налогообложения необходимо:

- подготовить текст изменений с обоснованием;
- определить дату вступления изменений в силу;
- проверить, нет ли нарушения ограничения по времени применения отдельных методов, поскольку некоторые методы необходимо применять без изменений в течение нескольких налоговых периодов (например, оценка остатков по незавершенному производству, формирование покупной стоимости продукции);
- утвердить изменения приказом руководителя организации.

Таким образом, учетная политика для целей налогообложения, разработанная в соответствии с отраслевой спецификой деятельности конкретной организации, позволяет выбирать наиболее оптимальные пути оптимизации налогового учета. С помощью учетной политики обеспечивается прозрачность и достоверность учета, необходимая оптимизация налоговых платежей, снижение трудоемкости учетных процедур. От правильного оформления учетной политики, ее понимания и раскрытия во многом зависит эффективность деятельности организации. Руководителю организации и главному бухгалтеру необходимо серьезно относиться к формированию и утверждению учетной политики.

2. Формирование договорной политики предприятия в целях оптимизации налогообложения.

Договорная политика – это использование возможностей выбора типа договора, партнера сделки, условий хозяйственных договоров с целью достижения желаемого финансового результата или определенной структуры активов организации.

В процессе реализации договорной политики для каждого конкретного договора необходимо проводить экономико-правовую экспертизу, которая включает [44]:

- правовую экспертизу (рассмотрение условий сделки с точки зрения гражданского законодательства);
- бухгалтерскую экспертизу (анализ возможных вариантов бухгалтерского оформления заключаемого договора);
- налоговую экспертизу (рассмотрение того или иного договора с точки зрения возникновения объектов налогообложения в соответствии с
- финансовую экспертизу (расчет изменения показателей финансового состояния организации в результате заключения того или иного вида договора в том числе, изменение показателей финансовой независимости, платежеспособности, рентабельности).

Конечной целью проводимой экономико-правовой экспертизы договора является заключение договора, обеспечивающего эффективное использование ресурсов организации и оптимизацию налоговых обязательств [23].

К основным *инструментам договорной политики* организации относятся:

- выбор контрагента, в частности, существенное значение будет иметь, является ли партнер по сделке:
 - резидентом или нерезидентом;
 - резидентом, пользующийся льготами по НДС, или резидентом, продукция, работы, услуги которого облагаются НДС;

нерезидентом, со страной которого подписано соглашение об избежании двойного налогообложения, или нерезидентом из страны, с которой такого соглашения нет;

нерезидентом, зарегистрированным в налоговых органах РФ или нерезидентом, не вставшим на учет в налоговую инспекцию в России в качестве налогоплательщика;

юридическим или физическим лицом.

- выбор вида договора;
- определение отдельных условий договора (например, установление порядка расчетов по договору).

Таким образом, одни и те же хозяйственные операции, т. е. операции с одинаковыми финансовыми и материальными потоками, юридически могут быть оформлены совершенно по-разному, что существенно изменит их последствия, как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения, а, следовательно, и финансовое положение организации в целом.

Налоговые аспекты договорной политики хозяйствующих субъектов проявляются при выборе между договором поставки и комиссией; между договором поставки на условиях предоплаты и комиссией; между меной и зачетом однородных денежных требований; между приобретением и арендой основного средства; установлением перехода права собственности по оплате или по отгрузке.

Выбор того или иного вида договора в целях оптимизации налоговых обязательств организации во многом индивидуален для каждой конкретной ситуации и требует детального анализа с точки зрения правового регулирования, налогообложения, а также с точки зрения влияния на финансовые результаты деятельности организации.

Наибольший эффект в налоговом планировании дает оптимизация договорных связей предприятия с контрагентами, которая предусматривает проведение системно-аналитической работы по выбору контрагентов, вида

договоров, порядка выполнения договорных условий и их оплаты. Уже сам вид договора кардинально влияет на налоговые последствия сделки.

Очень эффективно договорное моделирование для минимизации НДС. Так совершенно очевидно, что налогоплательщику НДС невыгодно приобретать товары (работы, услуги) без входного НДС, например, у граждан, у лиц, использующих специальные налоговые режимы. Следовательно, необходимо заключать «затратные» договоры с лицами, являющимися плательщиками НДС, одновременно предусматривая «удобные» сроки платежа по ним.

При снижении налоговой нагрузки посредством договорного моделирования следует учитывать ряд важных правил-принципов:

- при проработке механизма затратных договоров ни в коем случае не использовать подставные фирмы-однодневки;

- любое договорное построение не должно восприниматься со стороны как что-то искусственное, явно придуманное для снижения налоговой нагрузки и не имеющее ничего общего с разумными коммерческими целями предпринимателя, используемые методы должны быть полностью законными и иметь экономическое обоснование, которое должно убедительно доказывать наличие разумной деловой цели сделки;

- исключать оформления договоров с явными признаками мнимости и притворности предприятиями;

- в настоящее время совершенно недостаточно оформить договор или их цепочку «правильными» документами. Надо, чтобы эти документы соответствовали действительности, имели под собой реальные, а не выдуманные факты хозяйственной деятельности;

- если все действия по оптимизации будет проводить одно лицо (физическое или юридическое), то возможностей по применению большинства способов снижения налогов становится значительно меньше. Разделение приводит к снижению налогов, поскольку появляется возможность для каждого направления (недвижимости, других основных средств, оборота,

персонала) создавать различные структуры, каждая из которых снижает наиболее значимый налог. Использование этого принципа позволяет не только снизить налоги, использовать различные налоговые режимы, но зачастую и увеличивать надежность бизнеса. Различные виды бизнеса также лучше развести в разные структуры, что позволит корректировать взаимодействие между ними при изменении законодательства;

– никто не заинтересован усложнять схемы взаимодействия между подразделениями и правила учета и отчетности, увеличивать бухгалтерию, но издержки неизбежны. Любой используемый метод снижения налогов оценивается по соотношению сэкономленных и затраченных для этого средств и усилий.

Например, вложив в реализацию метода налоговой оптимизации 1 условный рубль, преследуется цель сэкономить 10 условных рублей. Но за эти 10 необходимо расплачиваться чем-то еще: снижением надежности, безопасности, усложнением учета, снижением его достоверности, снижением авторитета и доверия к нему со стороны других предприятий, проблемами в коллективе.

3. Налоговая оптимизация как элемент управления налоговыми рисками компании

Для успешного функционирования хозяйствующих субъектов необходимо своевременно выявлять все сопутствующие деятельности риски, в том числе налоговые. Влияние налоговых рисков достаточно значимо, и каждое предприятие должно осознавать необходимость своевременного выявления этих рисков, знать их виды и уметь предпринимать необходимые меры для эффективного управления.

Налоговый риск – это вид финансового риска, который определяет возможность возникновения убытков за счет введения новых или повышения существующих ставок налогов и сборов. Возникновение налогового риска

также связано с вероятностью изменения условий для отдельных налоговых платежей, возможностью отмены существующих налоговых льгот в хозяйственной деятельности предприятия.

Одной из первых попыток является классификация причин налоговых рисков, предложенная А.М. Десятник [23]. Исследователь выделяет *три группы причин возникновения налоговых рисков*, а именно:

- недостатки социально-экономического характера (сокращение производства, рост цен, снижение платежеспособности населения, инфляционные процессы, платежные кризисы);

- недостатки организаций правового характера (несовершенство системы учета налогоплательщиков и контроля над их деятельностью, недостаточный уровень квалификации налогоплательщиков, недостаточная защита, несогласованность действий контролирующих органов в процессе налоговой проверки);

- недостатки в нормативных актах (нестабильность налогового законодательства, несоответствие положений нормативным документам, неопределенные вопросы относительно того, когда нормативный документ вступил в силу).

Что касается деятельности налоговых органов, то внимание, как правило, уделяется только рискам нарушения налогового законодательства, о чем свидетельствуют правовые документы национальных налоговых органов. В настоящее время во многих странах действует автоматизированная система управления налоговыми рисками, которая насчитывает более 500 рисков [23]. Среди них – *низкий уровень налоговой культуры налогоплательщиков, недостатки налоговой системы, несовершенство действующего законодательства, кризисные явления платежа и платежной дисциплины*. Более подробная классификация налоговых рисков предложена с учетом результатов работы экономистов на рис. 3.1.

Этапы анализа	Классификационный признак	Наименование рисков		
Идентификация рисков	По характеру возникновения	Политически	Экономически	Правовые
	По источнику возникновения	Внешние	Внешние и внутренние	Внутренние
	По возможности предвидения	Практически не прогнозируемые	Частично прогнозируемые	Прогнозируемые
Управление рисками	По возможности управления	Неуправляемые	Управляемые и неуправляемые	Управляемые
Оценка последствий проявления рисков	По допустимости последствий	Допустимые	Критические	Катастрофические
	По характеру последствий	Фискального	Экономического	Социального характера

Рис. 3.1. Классификация налоговых рисков [на основе 23]

Определяющим фактором желания уменьшить налоги является группа психологических факторов. Всегда существует объективное сопротивление налогу и желание плательщика избежать бремени. Это происходит главным образом из-за материального инстинкта, присущего людям, реализуемого через личную заинтересованность в процессе распространения созданного продукта. Более того, плательщик является непосредственным участником производственного процесса и хочет получить доход в полном объеме.

Риск экономического кризиса возникает из-за ухудшения макроэкономической ситуации в стране. Благодаря гибкой налоговой системе сокращение объемов производства автоматически снизит налоговые поступления. В случае жесткой налоговой системы риск потерь для плательщика в первую очередь связан со снижением производства.

Данные табл. 3.1 характеризуют непосредственную зависимость объема ВВП от налоговых поступлений в консолидированный бюджет России – доля

налоговых поступлений в ВВП составляет в среднем 17%. Также видно, что доход бюджета на половину состоит из налоговых поступлений. Существует риск появления задолженности перед бюджетом по налоговым платежам, существенный скачок задолженности отмечается в 2015, 2018 и 2019 годах. Именно эффективная налоговая политика способна повлиять на риск появления задолженности налогоплательщиков перед бюджетом государства. 2020 год характеризуется снижением всех показателей, в связи с пандемией коронавирусной инфекции.

Таблица 3.1

Динамика ВВП и налоговых поступлений в консолидированный бюджет России.

Показатель	Годы						
	2014	2015	2015	2017	2018	2019	2020
ВВП, млрд. руб.	79199,7	83387,2	86148,6	92037,2	103626,6	110362,3	106967,5
% к предыдущему году	101%	105%	103%	107%	113%	107%	97%
Доходы консолидированного бюджета, млрд. руб.	26766	26922	28182	31047	37320	39110	37858
% к ВВП	34%	32%	33%	34%	36%	35%	35%
% к предыдущему году	110%	101%	105%	110%	120%	105%	97%
Поступления по налоговым платежам и сборам в консолидированный бюджет РФ, млрд. руб.	12670,2	13788,3	14482,9	17197,1	21328,5	25321	23633
% к доходам консолидированного бюджета	47%	51%	51%	55%	57%	65%	62%
% к ВВП	16%	17%	17%	19%	20%	23%	22%
Задолженность по налоговым платежам	802,6	827,3	1031,7	1078,9	1916,6	2800,4	2545,9
% к предыдущему году	102%	103%	125%	105%	178%	146%	91%

Источник: [Составлено по 24]

Подводя итоги, следует отметить, что приведенная классификация показывает только основные направления поиска различных налоговых рисков, каждое из которых может стать отдельной проблемой для исследования. Проблема типологизирующих подходов к измерению налоговых рисков требует дальнейшего изучения. В данном случае можно выделить разные *концептуальные подходы* такие как:

оценка налоговых рисков как убытков в неблагоприятных ситуациях;

измерение на основе изменчивости;

измерение на основе ожидаемого удобства использования;

измерение, основанное на показателях чувствительности для различных экономических отношений и их отношение к риску.

Поэтому в сложившейся экономической ситуации управление налоговыми рисками в свете значительной неопределенности в налоговом законодательстве является одним из центральных факторов, определяющих деятельность хозяйствующих субъектов. Резюмируя вышесказанное, налоговый риск является неотъемлемой частью хозяйственной деятельности в современных условиях, обусловленных неполной информацией налогового процесса, которая характеризуется трудностями в выявлении, оценке и отражается в потенциальной угрозе финансового кризиса, а также несет другие потери для хозяйствующих субъектов. Предотвращение, выявление и управление налоговыми рисками являются необходимыми условиями для эффективной и успешной деятельности предприятия.

Контрольные вопросы и задания

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие учетной политики для целей налогообложения.
2. Данные, подтверждающие налоговый учёт.
3. В каком документе изложены основные положения учетной политики предприятий ДНР?

4. При каких условиях допустимо осуществлять изменение учетной политики?
5. Чем определяется потребность в разработке учетной политики организации для целей налогообложения?
6. Методы формирования учетной политики?
7. Требования, предъявляемые к учетной политике.
8. Что необходимо предусмотреть при формировании учетной политики в целях расчета налога на прибыль?
9. Какие существуют способы обобщения информации для целей налогообложения?
10. Что необходимо сделать для внесения изменений в учетную политику для целей налогообложения?
11. Понятие договорной политики.
12. Что включает экономико-правовая экспертиза для каждого конкретного договора в процессе реализации договорной политики?
13. Перечислите основные инструменты договорной политики организации?
14. Какие правила-принципов следует учитывать при снижении налоговой нагрузки посредством договорного моделирования?
15. Понятие налогового риска.
16. Перечислите и охарактеризуйте три группы причин возникновения налоговых рисков.
17. Классификация налоговых рисков.
18. Проблема типологизирующих подходов к измерению налоговых рисков.

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

- 1. Основные положения учетной политики предприятий ДНР изложены в:**

- а) Законе ДНР «О Налоговой системе»;
- б) Законе ДНР «О бухгалтерском учете»;
- в) в Гражданском кодексе;
- г) Закон ДНР «О государственной регистрации юридических лиц и физических лиц – предпринимателей».

2. Изменение учетной политики допустимо осуществлять при следующих условиях:

- а) изменении требований, установленных законодательством Донецкой Народной Республики о бухгалтерском учете, республиканскими и (или) отраслевыми стандартами;
- б) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- в) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.
- г) все ответы верны.

3. Потребность в разработке учетной политики организации для целей налогообложения определена:

- а) желанием хозяйствующего субъекта;
- б) предписанием законодательства, исходя из принципа последовательности применения правил и норм налогового учета, об осуществлении самостоятельного ведения налогового учета;
- в) рекомендацией налогового агента;
- г) необходимостью управлять налоговой нагрузкой предприятия.

4. Формируется учетная политика, как правило:

- а) главным бухгалтером;
- б) директором;
- в) учредителем;
- г) юристом.

5. Требования, предъявляемые к учетной политике:

- а) осмотрительность, полнота, своевременность;
- б) противоречивость, приоритет содержания перед формой;
- в) соответствие целям организации;
- г) конкретность, измеримость, достижимость, целесообразность.

6. При составлении учетной политики для целей налогообложения необходимо обосновать организационно-технические и методологические аспекты налогового учета такие как:

- а) порядок организации налогового учета;
- б) принципы и порядок ведения налогового учета в зависимости от видов деятельности налогоплательщика;
- в) формы аналитических регистров налогового учета;
- г) все ответы верны.

7. Договорная политика – это...

- а) документ, который объединяет в себе совокупность способов ведения бухгалтерского учета, первичного наблюдения и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности;
- б) использование возможностей выбора типа договора, партнера сделки, условий хозяйственных договоров с целью достижения желаемого финансового результата или определенной структуры активов организации;
- в) совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности;
- г) одно из направлений политики управления персоналом организации и являет собой диалектическое единство компенсационной стратегии и тактики ее реализации.

8. Налоговый риск – это ...

- а) вид финансового риска, который определяет возможность возникновения убытков за счет введения новых или повышения существующих ставок налогов и сборов;

б) риск, связанный с вероятностью потерь финансовых ресурсов (денежных средств);

в) риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (валютных металлов);

г) это возможность случайного возникновения нежелательных убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом, измеряемая в денежном выражении.

9. По характеру возникновения налоговые риски бывают:

а) внешние, внешние и внутренние, внутренние;

б) экономические, политические, правовые;

в) допустимые, критические, катастрофические;

г) неуправляемые и управляемые.

10. Причины возникновения налоговых рисков:

а) недостатки социально-экономического характера; недостатки организаций правового характера, недостатки в нормативных актах;

б) сокращение производства, рост цен, снижение платежеспособности населения;

в) инфляционные процессы, платежные кризисы;

г) несовершенство системы учета налогоплательщиков и контроля над их деятельностью.

Темы рефератов

1. Управление налоговыми рисками в организации.
2. Налоговые риски по источникам их возникновения.
3. Оценка риска налоговой проверки.
4. Данные, подтверждающие налоговый учёт.
5. Метод определения выручки по методу начисления (по отгрузке).
6. Метод определения выручки по кассовому методу (по оплате).
7. Методы амортизации основных средств: линейный, нелинейный, повышенные и пониженные коэффициенты амортизации.

8. Способы списания материально-производственных запасов.
9. Резервы предстоящих расходов и платежей.
10. Формы изменения срока уплаты налога или сбора: отсрочка, рассрочка, налоговый кредит, инвестиционный налоговый кредит.

Тема 3.2. Налоговый контроль и налоговая ответственность в условиях комплексной цифровизации

План

1. Место цифровых технологий в системе налогового контроля.
2. Методы взыскания налога при нарушении сроков или неполной уплаты Налогов.
3. Ответственность за нарушения налогового законодательства.

1. Место цифровых технологий в системе налогового контроля

Налоговый контроль в ДНР осуществляется на основании Порядка проведения контрольно-проверочной работы органами доходов и сборов ДНР. Проверка проводится на основании налоговой, финансовой, статистической и другой отчетности налогоплательщиков, правоустанавливающих документов на имущество, регистров бухгалтерского учета, первичных документов, которые свидетельствуют о проведении хозяйственных операций, подлежащих налогообложению и связанных с начислением и уплатой налогов, сборов и других обязательных платежей, исполнением требований иного законодательства Донецкой Народной Республики, контроль за соблюдением которого возложен на органы доходов и сборов, на основании имеющихся в распоряжении органа доходов и сборов других документов, отличных от отчетности или первичных документов, фиксирующих осуществление финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

В настоящее время камеральная налоговая проверка становится основным видом налогового контроля, так как всевозрастающее число налогоплательщиков не позволяет обеспечить полный охват выездными проверками всех налогоплательщиков. Именно по результатам камеральной налоговой проверки многие налогоплательщики попадают в поле зрения налоговых органов в целях налогового контроля посредством проведения выездной проверки. Камеральная налоговая проверка (КНП) проводится по месту нахождения налогового органа, порядок ее проведения отражен на рис. 3.2.

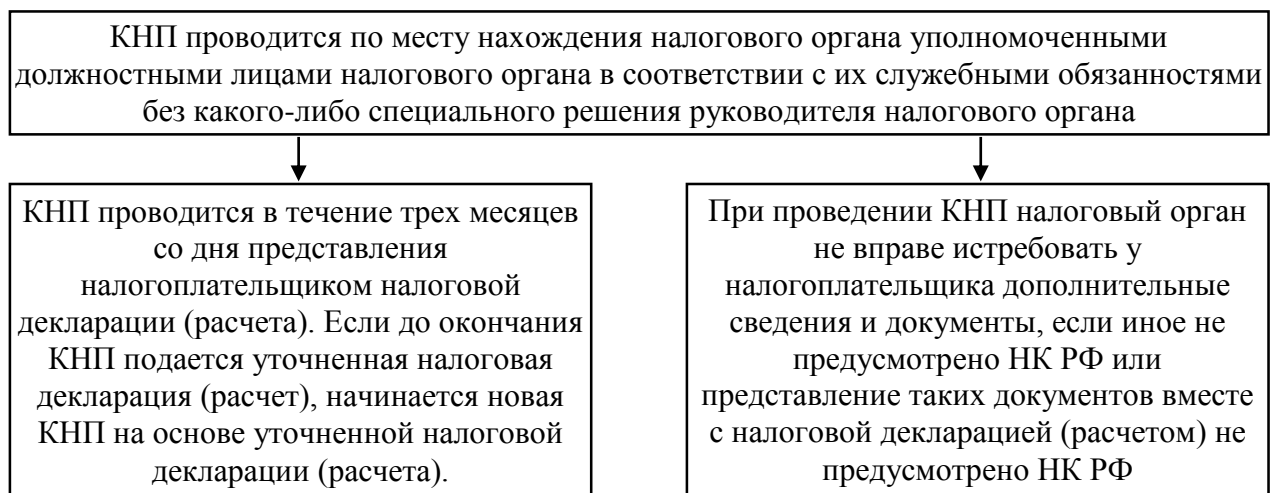


Рис. 3.2. Порядок проведения камеральной налоговой проверки

Решение о проведении выездной налоговой проверки выносит налоговый орган по месту нахождения организации. Выездная налоговая проверка в зависимости от полноты охватываемых документов может проводиться сплошным или выборочным методом. В зависимости от объема проверяемых налогов выделяется комплексная и тематическая проверка. В настоящее время делается упор на комплексные проверки.

Выездная налоговая проверка не может продолжаться более двух месяцев. Проверка проводится за период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении ВНП, на территории (в помещении) налогоплательщика или по месту нахождения

налогового органа, если у налогоплательщика отсутствует возможность предоставить помещение для проведения ВМП (рис. 3.3).



Рис. 3.3. Документальное оформление процесса проведения выездной налоговой проверки [Составлено на основе 33]

Одной из приоритетных задач налоговых органов в части контрольной работы является оперативное пресечение схем уклонения от уплаты налогов, сокращение объема теневой экономики. Проведение контрольных мероприятий должно способствовать выравниванию условий для развития конкуренции на рынке, стимулированию к уплате налогов тех, кто уклоняется от их уплаты.

В условиях внедрения новых цифровых технологий в экономическую сферу требуется модификация инструментов налогового контроля в целях пресечения схем от уплаты налогов, в частности:

– современные информационные ресурсы позволяют налоговым органам в режиме реального времени выявлять налогоплательщиков с

высокими рисками и оперативно на них реагировать, что обеспечивает стабильный рост дополнительных поступлений в бюджет и сокращение количества случаев уклонения от уплаты налогов;

- разработка методологии налогового контроля исходя из новых рисков, возникающих в налоговой среде;

- внедрение инновационных технологий, расширяющих информационное поле и способствующих качественному ответу модификацию финансово-хозяйственных связей;

- снижение административной нагрузки на бизнес, охват выездными налоговыми проверками составит 1 налогоплательщик из 1000 по итогам 2020 г., а организаций, применяющих специальные налоговые режимы 1 из 10 000;

- эффективное использование информации из всех источников, имеющихся в распоряжении у налоговых органов.

Достижение налогового контроля в последние годы связаны с качественными результатами аналитической работы. Анализ больших массивов данных позволяет налоговым органам постепенно отказываться от старых методов налогового администрирования, переходя на новые модели. Если раньше работа налогового контроля была нацелена, в первую очередь, на фиксацию уже свершившегося нарушения, то теперь большое значение уделяется профилактике нарушений, побуждению к добровольному отказу от использования схем уклонения от уплаты налогов и сборов.

Широкое применение получает отраслевой подход в организации контрольной работы. Налоговые органы концентрируют свою работу не только на каждом конкретном проблемном налогоплательщике, но и на отраслях и рынках с высокими рисками совершения налоговых правонарушений в целом. Отраслевой подход предполагает информирование покупателей о незаконной схеме в цепочке его поставщиков, выявленной по результатам сопоставления данных деклараций по НДС. Имея доступ к подобной информации о налоговых рисках, добросовестный бизнес может выстроить эффективную систему внутреннего контроля, тем самым

обезопасив себя от возможных претензий со стороны налоговых органов. Также этому способствует применение договорных конструкций, устанавливающих прозрачную цепочку посредничества.

Вместе с тем во втором квартале 2020 года значительная часть контрольных мероприятий была приостановлена в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 409 в рамках поддержки экономики в период распространения новой коронавирусной инфекции. В результате введённого моратория налоговыми органами сделан акцент на аналитической составляющей, направленной на предупреждение налоговых правонарушений. В условиях восстановления экономики после пандемии особенно важно, что налоговые органы акцентируют свою работу на налогоплательщиках с максимальными рисками.

Административная нагрузка на добросовестных налогоплательщиков в таких условиях должна снижаться. Основным инструментом, указывающим на налоговые риски налогоплательщиков, является АСК «НДС-2». Цифровизация экономики стала одной из основных задач Российской Федерации. Внедрение новых информационных технологий значительно усиливает положение Федеральной налоговой службы. Новые программные комплексы уменьшают нагрузку на налоговые органы и повышают эффективность контрольной работы.

Благодаря цифровым технологиям налоговое администрирование становится практически незаметным, а соблюдение налогового законодательства становится частью естественной экономической среды налогоплательщика.

Таким примером является внедрение контрольно-кассовой техники, которая позволяет контролировать розничную торговлю, один из самых обширных и трудно администрируемых секторов экономики. В 2019 году успешно завершён третий этап реформы по переходу на онлайн-кассы.

Законодательством установлено, что данные о расчетах направляются в адрес налоговых органов в online-режиме. Внедрение контрольно-кассовой

техники призвано сократить объем «теневого» оборота наличных денежных средств, тем самым обеспечивая равные условия конкуренции посредством контроля за выручкой организаций и индивидуальных предпринимателей при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

По состоянию на 01.01.2020 в налоговых органах зарегистрировано более 3262 тыс. единиц контрольно-кассовой техники, передающей информацию о расчетах в адрес налоговых органов в электронном виде. В 2019 году налоговыми органами проведено более 76 тыс. проверок применения контрольно-кассовой техники, полноты учета выручки и использования специальных банковских счетов, что практически в 2 раза больше, чем в 2018 году.

Увеличение количества проверок по сравнению с 2018 годом обусловлено завершением 01.07.2019 третьего этапа реформы перехода на онлайн-кассы и, соответственно, возобновлением проведения контрольных мероприятий в отношении организаций и индивидуальных предпринимателей в полном объеме с сохранением риск-ориентированного подхода, а также значительным увеличением количества подконтрольных субъектов, в том числе в сфере услуг, у которых в дореформенный период отсутствовала обязанность применения ККТ.

Цифровизация налогового контроля позволила в 2 раза увеличить поступления в консолидированный бюджет и сделать процесс уплаты налогов удобным для налогоплательщиков [33, с. 189]. Основными источниками информации для анализа деятельности налогоплательщика и получения данных о рисках совершения ими налоговых правонарушений являются:

АСК НДС-2, которая дает возможность автоматически выстраивать цепочки формирования добавленной стоимости и пресекать возмещение схемного НДС из бюджета. Внедрение АСК НДС-2 позволило повысить объем налоговых поступлений, а также положить начало формированию «чистой» конкурентной среды в экономике;

ПК «ППА-отбор» включает в себя систему индикаторов, которые сигнализируют о наличии или отсутствии рисков у налогоплательщиков, на основе их формируется рейтинг налогоплательщиков по убыванию от наиболее рискованных к наименее рискованным, что является базовым при отборе для проведения предпроверочного анализа. В основе процесса отбора лежит тщательный и постоянно проводимый, всесторонний анализ всей имеющейся у налогового органа информации о каждом объекте проверок независимо от его организационно-правовой формы и сумм налоговых обязательств. При осуществлении планирования подлежат анализу все существенные аспекты, как отдельной сделки, так и деятельности налогоплательщика в целом, с учетом его деятельности в группе взаимосвязанных лиц.

АСК «НДС-2» по результатам анализа деклараций, представленных налогоплательщиками, выявляет расхождения. Налоговые органы в ходе анализа товарных и денежных потоков устанавливают налогоплательщиков, предположительно являющихся получателями необоснованной налоговой выгоды или «пользователями» схемы. В книге покупок таких налогоплательщиков отражены счета-фактуры «транзитных» организаций и фирм-«однодневок» (не представляющих налоговую отчетность либо представляющих ее с «нулевыми» показателями). Камеральная налоговая проверка деклараций по НДС приобретает автоматизированный характер.

Система АСК «НДС-2» в автоматическом режиме:

определяет корректность расчета НДС и сумму налоговых вычетов по нему;

анализирует данные деклараций по НДС налогоплательщика, сопоставляя их с данными деклараций всех его контрагентов.

На основании деклараций по НДС АСК «НДС-2» сравнивает показатели книг покупок и продаж, журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур посредников с аналогичными данными у контрагентов. На основании такой перекрестной проверки налоговые органы определяют источники формирования НДС (выявляют налоговые разрывы), т. е. отслеживают,

заявлены ли налогоплательщиком вычеты по НДС с операций, по которым контрагент не уплатил налог в бюджет. Налоговый разрыв может образоваться как по результатам технических ошибок, а может возникнуть и из-за того, что контрагент является фирмой-«однодневкой».

Задачи налоговых органов в таких случаях состоят в следующем:

выявить схему ухода от налогообложения и ее участников, в том числе «обнальные» площадки;

определить взаимосвязи, подконтрольность контрагентов и тому подобное, например, путем сопоставления данных об учредителях, руководителях и иных работниках, адресах, IP-адресах;

выявить выгодоприобретателя (бенефициара) – того, кто в конечном счете получает налоговую выгоду от построенной схемы;

собрать доказательства, подтверждающие получение налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды.

С 2019 года начался эксперимент прослеживаемости товаров, целью которого является противодействие незаконному ввозу и обороту ряда товаров, повышение собираемости налоговых и таможенных платежей. С 2021 года организациями введен обязательный учет и отчетность по всем операциям с товарами, подлежащими прослеживанию. На организации и индивидуальных предпринимателей возложена обязанность уведомлять налоговые органы о ввозе таких товаров на территорию России, а также их продаже, утилизации и т.д. На основании полученных данных будет формироваться национальная система прослеживаемости.

В отличие от маркировки система прослеживаемости контролирует товарные партии, а не каждую единицу продукции. Идентификация происходит в документарной форме, без нанесения физических кодов на продукцию.

Инновационным направлением работы налоговых органов в последние годы становится налоговый мониторинг. С января 2021 года налоговый мониторинг действует для 95 уже работающих в системе и 116 новых

участников, которые подали заявки на переход до 1 октября (в этом году из-за пандемии заявочная кампания была продлена). В частности, к системе присоединились 10 компаний группы «Роснефть», включая НК «Роснефть», 17 дочерних компаний «Газпрома», пять дочек НОВАТЭК, четыре – ЛУКОЙЛа, «Норильский никель» и Московская биржа. Много и новых иностранных участников: Procter & Gamble с двумя «дочками», «Леруа Мерлен», METRO Cash & Carry, «Нестле», «Ферреро», «Тиккурила» [33].

Участники мониторинга открывают налоговым органам удаленный доступ к своим учетным сведениям или к витринам данных, которые интегрированы с информационно-управляющей системой предприятий со встроенными контрольными процедурами.

Это дает 513 налоговым органам возможность дистанционного контроля и сокращает объем документов. Сейчас к системе могут подключиться компании с годовыми доходами и активами от 3 млрд руб. и суммой налогов более 300 млн руб.

Обеспечение доступа в информационную систему придаст юридическую значимость факту раскрытия документов (информации) в рамках налогового мониторинга. Налоговые органы будут вести карту отраслевых рисков участников налогового мониторинга и формировать их риск-профили. Помогать выявлять риски будет специальное программное обеспечение. Предполагается совместная с налогоплательщиками работа с рисками, а также согласование налоговой базы в целях повышения прогнозируемости налоговых поступлений. Мотивированные мнения начнут публиковать. В рамках налогового мониторинга будут возможны вынесения решений по возмещению налога, а также возможность досудебного обжалования решений налогового органа.

В концепции развития системы налогового мониторинга, утвержденной Председателем Правительства РФ указано, что к 2024 году режим смогут применять около восьми тысяч налогоплательщиков. Реальная цифра вероятно будет меньше, но уже очевидно, что режим постепенно станет

массовым, и ФНС готова инвестировать в технологии и удобство, чтобы привлечь бизнес. Каждая компания должна принять взвешенное решение – готова ли она «открыть карты» взамен на предсказуемость и отсутствие штрафов и налоговых проверок.

Новое Правительство стремится установить более четкие и понятные правила участия в налоговом мониторинге, не забывая про возможность автоматизации налогового контроля. В рамках налогового мониторинга 70 % организаций в 2019 году представляли налоговым органам к своим ИТ-системам, в том числе 40 % – путем прямого доступа, 30 % – через аналитическую витрину данных.

В случаях, когда налогоплательщик не желает добровольно отказаться от использования схемы, основным инструментом, обеспечивающим принцип справедливости и неотвратимости наказания, является выездная налоговая проверка.

2. Методы взыскания налога при нарушении сроков или неполной уплаты налогов

Налоговая задолженность является негативным экономическим фактором, и растущее из года в год ее абсолютное значение остается серьезной проблемой, ограничивающей объем финансовых ресурсов страны в целом и возможности решения социальных программ [11].

Для определения качества налогового контроля проведён анализ показателей активности налогоплательщиков при уплате налогов, сборов и задолженности на примере Российской Федерации (табл. 3.2).

Данные, представленные в табл. 3.1, демонстрируют следующее: за исследуемый период сумма поступивших налоговых доходов изменилась, темп роста составил 43,97%, увеличились дополнительно начисленные суммы налогов по результатам выездных и камеральных налоговых проверок (темп роста составил 49,42%); в небольшом количестве выросли штрафы,

начисленные и уплаченные (темп роста – 27,50% и 18,35% соответственно); увеличился объем урегулированной задолженности (темп роста – 44,16%); повысилось число юридических лиц и ИП, состоящих на учете в качестве налогоплательщиков. Значительными остаются суммы налоговой задолженности и недоимки.

Таблица 3.2

**Динамика показателей налоговой дисциплины и активности
налогоплательщиков по РФ**

Показатели	Ед. измерения	Годы			Темп роста, %
		2018	2019	2020	
Поступило налоговых доходов	тыс. руб.	21 148 837 494	22 510 631 071	20 713 744 276	43,97
Начислено налоговых доходов	тыс. руб.	20 979 365 897	22 123 765 840	19 750 279 306	44,76
Дополнительно начислено налогов по результатам выездных и камеральных проверок	тыс. руб.	273 512 627	327 129 456	297 912 763	49,42
Недоимка	тыс. руб.	599 656 051	708 875 022	702 473 211	14,24
Штрафы за нарушение законодательства о налогах поступившие	тыс. руб.	39 812	33 348	36 674	27,50
Штрафы за нарушение законодательства о налогах начисленные	тыс. руб.	37 642	35 718	34 517	18,35
Задолженность по налогам и сборам в бюджетную систему	тыс. руб.	1 040 164 343	1 128 661 732	1 063 317 892	3,07
Урегулированная задолженность	тыс. руб.	574 456 237	637 783 251	591 772 438	44,16
Юридические лица, запись о которых внесена в ЕГРЮЛ	ед.	4 069 375	3 744 617	4 744 289	4,18
ИП, запись о которых внесена в ЕГРИП	ед.	3 983 423	4 040 095	4 154 262	11,30

Механизм взыскания задолженности по налогам зависит от категории налогоплательщиков. При выявлении задолженности у налогоплательщика налоговые органы вправе применить в отношении должника принудительные методы взыскания задолженности. В отношении любой категории

налогоплательщика первоначально налоговые органы формируют требование об уплате налога, сбора, пени, штрафа. Требование является уведомительной и предупредительной формой взыскания [11]. Хотя, учитывая то, что для организаций и индивидуальных предпринимателей могут быть применимы бесспорные методы взыскания, а с физических лиц задолженность взыскивается исключительно в судебном порядке – в дальнейшем механизм взыскания имеет некоторые отличия и регулируется уже разными статьями Налогового кодекса Российской Федерации [32].

Методы взыскания налоговой задолженности можно разделить на четыре ключевые формы, каждая из которых имеет свою характеристику [32]:

- добровольно-заявительная;
- уведомительно-принудительная;
- обеспечительная;
- принудительная.

Добровольно-заявительная форма включает в себя следующие методы взыскания задолженности по налогам:

- отсрочка или рассрочка платежа;
- реструктуризация задолженности;
- добровольное банкротство.

Уведомительно-принудительная форма включает в себя следующие методы взыскания задолженности по налогам [11]:

- требование об уплате;
- зачет излишне уплаченных сумм в счет погашения задолженности.

Обеспечительная форма включает в себя следующие методы взыскания задолженности по налогам:

- начисление пени;
- приостановление операций по счетам налогоплательщика;
- арест имущества;
- залог имущества и поручительство.

Принудительная форма включает в себя следующие методы взыскания задолженности по налогам:

взыскание денежных средств за счет электронных денежных средств должника;

решение о взыскании за счет имущества;

процедура банкротства;

списание задолженности, безнадежной к взысканию.

Таким образом, к основным методам взыскания задолженности по налогам относятся централизованный взаимозачет, отсрочка или рассрочка платежа, реструктуризация задолженности, добровольное банкротство, требование об уплате, зачет излишне уплаченных сумм в счет погашения задолженности, начисление пени, приостановление операций по счетам налогоплательщика, арест имущества, залог имущества и поручительство, взыскание денежных средств за счет электронных денежных средств должника, решение о взыскании за счет имущества, процедура банкротства, списание задолженности, безнадежной к взысканию. Каждый из рассмотренных методов может использоваться в зависимости от возникающих обстоятельств. По этой причине, по отношению к одному налогоплательщику могут использоваться сразу несколько методов взыскания задолженности по налогам

3. Ответственность за нарушения налогового законодательства

Штрафные санкции ДНР

Штрафная (финансовая) санкция – это плата в виде фиксированной суммы и/или процентов, взимаемая с налогоплательщика в связи с нарушением им требований законодательства о налогообложении и/или другого законодательства, контроль за соблюдением, которого возложен на органы доходов и сборов.

В случае применения органами доходов и сборов к налогоплательщикам штрафных (финансовых) санкций за нарушение налогового законодательства и другого законодательства, контроль за соблюдением, которого возложен на органы доходов и сборов, такому налогоплательщику направляются (вручаются) соответствующие решения, принятые руководителем (его заместителем) органа доходов и сборов. Форма и порядок принятия решений, устанавливается приказом Министерства доходов и сборов Донецкой Народной Республики, зарегистрированным в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики.

Суммы штрафных (финансовых) санкций зачисляются в бюджеты, в которые зачисляются соответствующие налоги и сборы [18].

Виды нарушений и соответствующих штрафных санкций.

1. Конфискация подакцизной продукции, находящейся в незаконном обороте.

Конфискация подакцизной продукции, находящейся в незаконном обороте – это безвозмездное изъятие подакцизной продукции за нарушение законодательства о налогообложении и/или других законов, постановлений Правительства, указов Главы Донецкой Народной Республики, контроль за соблюдением, которого возложен на органы доходов и сборов.

В случае применения органами доходов и сборов налоговой санкции в виде конфискации подакцизной продукции, находящейся в незаконном обороте, такому лицу направляется (вручается) соответствующее решение, принятое Министром доходов и сборов или его заместителями. Форма и порядок принятия таких решений, устанавливается приказом Министерства доходов и сборов Донецкой Народной Республики, зарегистрированным в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики.

2. Непредставление или несвоевременное представление налоговой отчетности. Неведение книги учета доходов и расходов.

Непредставление или несвоевременное представление налогоплательщиками налоговых деклараций, влечет за собой наложение на

налогоплательщика штрафа в размере 500 российских рублей, за каждое такое непредставление или задержку.

Те же действия, совершенные налогоплательщиком, к которому на протяжении года был применен штраф за такое нарушение, влекут за собой наложение на налогоплательщика штрафа в размере 2600 российских рублей за каждое такое непредставление или задержку.

Непредставление налогоплательщиком – физическим лицом декларации или включение в нее искаженных (недостоверных) данных о суммах полученных доходов, понесенных расходов, и, если такие действия плательщика привели к занижению суммы налогооблагаемого дохода, влечет за собой наложение на налогоплательщика – физическое лицо штрафа в размере 25 процентов от разницы между заниженной суммой налогового обязательства и суммой, определенной органом доходов и сборов.

Неведение Книги учета доходов и расходов, – влечет за собой наложение штрафа в размере 3 000 российских рублей.

Неисполнение требований при внесении изменений в налоговую отчетность.

Влечет за собой наложение штрафа на налогоплательщика в размере 5 процентов от суммы самостоятельно начисленного занижения денежного обязательства.

Нарушение установленных законодательством сроков хранения документов по вопросам исчисления и уплаты налогов и сборов, а также документов, связанных с выполнением требований иного законодательства, контроль, за соблюдением которого, возложен на органы доходов и сборов.

Необеспечение налогоплательщиком хранения первичных документов, бухгалтерской и статистической отчетности, других документов по вопросам исчисления и уплаты налогов и сборов в течение трех лет со дня подачи налоговой отчетности, для составления которой используются отмеченные документы, а в случае ее неподачи – с предусмотренного настоящим Законом

предельного срока представления такой отчетности, – влечет за собой наложение на налогоплательщика штрафа в размере 1400 российских рублей.

Те же действия, совершенные налогоплательщиком, к которому на протяжении года был применен штраф за такое нарушение, – влекут наложение штрафа в размере 3000 российских рублей.

Налогоплательщик освобождается от ответственности, предусмотренной настоящей статьей, при соблюдении следующих условий:

а) такой налогоплательщик в срок уведомил соответствующий орган доходов и сборов в письменном виде об утрате, уничтожении или порче документов;

б) налогоплательщик в срок восстановил утраченные, уничтоженные или испорченные документы.

При несоблюдении хотя бы одного из условий, указанных в настоящем пункте, ответственность, предусмотренная настоящей статьей, применяется к такому налогоплательщику в полном объеме.

Невыполнение законных требований должностных лиц органов доходов и сборов.

Невыполнение налогоплательщиком законных требований уполномоченных на то должностных лиц органов доходов и сборов при осуществлении ими налогового контроля, – влечет за собой наложение на налогоплательщика штрафа в размере 3000 российских рублей.

Те же действия, совершенные налогоплательщиком, к которому на протяжении года был применен штраф за такое нарушение, – влекут наложение штрафа в размере 4 500 российских рублей.

Нарушение правил применения упрощенной системы налогообложения.

Несвоевременный самостоятельный переход плательщика упрощенного налога на общую систему налогообложения и невыполнение требований законодательства в части самостоятельного применения ставки упрощенного налога – влечет за собой применение штрафа к сумме такого превышения:

а) для плательщиков налога I группы – в размере 12 процентов;

б) для плательщиков налога II группы – в размере 18 процентов;

в) для плательщиков налога III группы – в размере 9 процентов.

выявление несвоевременного перехода (неперехода) на соответствующую группу упрощенного налога, либо на общую систему налогообложения, органами доходов и сборов при проведении контрольно-проверочных мероприятий, – влечет за собой наложение штрафа в размере 20 процентов суммы валового дохода, полученного за каждый налоговый (отчетный) период, в котором был установлен такой несвоевременный переход (непереход).

Неведение плательщиками упрощенного налога Книги учета доходов, – влечет за собой наложение штрафа в размере 2 000 российских рублей;

В случае нарушения субъектом хозяйствования условий пребывания на упрощенной системе налогообложения, – влечет за собой наложение штрафа в трехкратном размере от ставки упрощенного налога за каждое нарушение.

Нарушение условий нахождения на системе налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей, осуществляющих деятельность в сфере растениеводства.

Невыполнение плательщиком системы налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей, осуществляющих деятельность в сфере растениеводства, требований, – влечет за собой наложение штрафа в размере 200 000 российских рублей.

Несоблюдение плательщиками фиксированного сельскохозяйственного налога или особого режима налогообложения налогом на прибыль и налогом с оборота требований, – влечет за собой наложение штрафа в размере 50 000 российских рублей.

Несоблюдение плательщиками особого режима налогообложения налогом на прибыль и налогом с оборота требований в части совершения запрещенных операций, – влечет за собой наложение штрафа в размере 50 процентов от суммы совершенных запрещенных операций.

Неведение плательщиками фиксированного сельскохозяйственного налога Книги учета доходов и расходов, – влечет за собой наложение штрафа в размере 3 000 российских рублей.

Штрафные санкции в случае определения органом доходов и сборов суммы денежного обязательства.

В случае если орган доходов и сборов самостоятельно определяет сумму налогового обязательства по налогам и сборам и/или уменьшения отрицательного значения объекта налогообложения налогом на прибыль налогоплательщика, – влечет наложение на налогоплательщика штрафа в размере 25 процентов суммы начисленного налогового обязательства и/или неправомерно заявленной суммы отрицательного значения объекта налогообложения налогом на прибыль.

При повторном в течение 1095 дней определении органом доходов и сборов суммы налогового обязательства по этому налогу (сбору) и/или уменьшении отрицательного значения объекта налогообложения налогом на прибыль, – влечет за собой наложение на налогоплательщика штрафа в размере 50 процентов суммы начисленного налогового обязательства и/или неправомерно заявленной суммы отрицательного значения объекта налогообложения налогом на прибыль.

При определении органом доходов и сборов суммы налогового обязательства по этому же налогу (сбору) и/или уменьшении отрицательного значения объекта налогообложения налогом на прибыль в течение 1095 дней в третий раз и более, – влечет за собой наложение на налогоплательщика штрафа в размере 75 процентов суммы начисленного налогового обязательства и/или неправомерно заявленной суммы отрицательного значения объекта налогообложения налогом на прибыль.

Штрафные санкции за нецелевое использование суммы налога на прибыль, которая аккумулируется на специальном счете плательщика сельскохозяйственного налога.

Использование плательщиком сельскохозяйственного налога суммы налога на прибыль, которая аккумулируется на специальном счете, не по целевому назначению, влечет за собой наложение (уплату) штрафа в размере 200 процентов от суммы такого нецелевого использования.

Отчуждение активов, находящихся в налоговом залоге, без согласия органа доходов и сборов.

Не обеспечение плательщиком сохранности активов, которые находятся в налоговом залоге, а также отчуждение плательщиком таких активов без предварительного согласования с органом доходов и сборов, если получение такого согласия является обязательным, признается сокрытием активов, за счет которых должно быть произведено взыскание, – влечет за собой наложение на налогоплательщика штрафа в размере стоимости отчужденных активов.

Физические лица-предприниматели, которые проводят деятельность без получения соответствующих патентов или с нарушением порядка использования таких патентов, – уплачивают штраф в двойном размере стоимости патента за весь период осуществления такой деятельности, но не менее двойного размера стоимости патента за один месяц.

Неуплата (неперечисление) платы за патент в порядке и в сроки, определенные настоящим Законом, – влечет наложение штрафа в размере 50 процентов ставки патента, установленных настоящим Законом.

Превышение предельного размера валового дохода, – влечет за собой наложение штрафа в размере 15 процентов от суммы такого превышения.

Неведение плательщиками патентной системы налогообложения Книги учета доходов, – влечет за собой наложение штрафа в размере 2 000 российских рублей.

Осуществление артелями операций по добыче угля (угольной продукции) без получения соответствующего патента, или с нарушением порядка использования такого патента, – влечет за собой наложение штрафа в двойном размере стоимости патента на добычу угля (угольной продукции) за

один месяц. До дня уплаты штрафа, определенного настоящим пунктом, а также до приобретения патента на добычу угля (угольной продукции) деятельность таких субъектов хозяйствования приостанавливается.

Нарушение правил уплаты (перечисления) налогов и сборов.

В случае если налогоплательщик не уплачивает сумму самостоятельно определенного денежного обязательства в течение сроков, определенных настоящим Законом, такой налогоплательщик привлекается к ответственности в виде штрафа в следующих размерах:

при задержке до 30 календарных дней (включительно), следующих за последним днем срока уплаты суммы денежного обязательства, – в размере 10 процентов погашенной суммы налоговой задолженности;

при задержке до 90 календарных дней (включительно), следующих за последним днем срока уплаты суммы денежного обязательства, – в размере 20 процентов погашенной суммы налоговой задолженности;

при задержке более 90 календарных дней, следующих за последним днем срока уплаты суммы денежного обязательства, – в размере 50 процентов погашенной суммы налоговой задолженности.

Неуплата (неперечисление) альтернативной фиксированной ставки упрощенного налога I группы в порядке и в сроки, установленные настоящим Законом, – влечет за собой наложение штрафа в размере 50 процентов альтернативной фиксированной ставки упрощенного налога.

Нарушение правил начисления, удержания и уплаты (перечисления) налогов у источника выплаты.

Неначисление, неудержание и/или неуплата (неперечисление) налогов налогоплательщиком до или во время выплаты дохода в пользу другого налогоплательщика, – влечет наложение на такого налогоплательщика штрафа в размере 25 процентов суммы налога (сбора), подлежащей начислению и/или уплате в бюджет.

Те же действия, совершенные повторно в течение 1095 дней, – влекут наложение на налогоплательщика штрафа в размере 50 процентов суммы налога (сбора), подлежащей начислению и/или уплате в бюджет.

Совершенные в течение 1095 дней в третий раз и более, – влекут за собой наложение на налогоплательщика штрафа в размере 75 процентов суммы налога (сбора), подлежащей начислению и/или уплате в бюджет.

Ответственность за погашение суммы налогового обязательства или налогового долга, возникающего в результате совершения таких действий, и обязанность по погашению такого налогового долга возлагается на лицо, определенное настоящим Законом, в том числе на налогового агента. При этом налогоплательщик – получатель таких доходов освобождается от обязанностей погашения такой суммы налоговых обязательств или налогового долга.

Осуществление хозяйственной деятельности без государственной регистрации в качестве субъекта хозяйствования на территории Донецкой Народной Республики.

Осуществление хозяйственной деятельности без государственной регистрации в качестве субъекта хозяйствования на территории Донецкой Народной Республики, – влечет за собой наложение штрафа в размере 10 000 российских рублей.

Те же действия, совершенные повторно в течение года, – влекут наложение штрафа в размере 20 000 российских рублей.

Осуществление хозяйственной деятельности без постановки на учет в органах доходов и сборов по месту регистрации.

Неподача заявлений или документов для взятия на учет в соответствующем органе доходов и сборов, регистрации изменений местонахождения или внесения других изменений в свои учетные данные, – влечет за собой наложение штрафа в размере 1020 российских рублей.

Нарушение сроков представления информации об открытии или закрытии счетов в банках.

Нарушение сроков представления информации об открытии или закрытии счетов в банках, – влечет за собой наложение на налогоплательщика штрафа в размере 1020 российских рублей.

Ответственность за ведение финансово-хозяйственной деятельности без расчетных или других счетов в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики (или его отделении) или за нарушение сроков их открытия.

Физические лица-предприниматели, годовой объем валового дохода от хозяйственной деятельности, которых составляет свыше 10 000 000 российских рублей, юридические лица за нарушение сроков открытия расчетных или других счетов в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики (или его отделении), несут финансовую ответственность в виде штрафа в размере 3000 российских рублей.

Физические лица-предприниматели, годовой объем валового дохода от хозяйственной деятельности, которых составляет свыше 10 000 000 российских рублей, юридические лица за несоблюдение требований, в части ведения финансово-хозяйственной деятельности без расчетных или других счетов в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики (или его отделении) несут финансовую ответственность в виде штрафа в размере 10 000 российских рублей и лишения права на осуществление хозяйственной деятельности.

Штрафные санкции за осуществление запрещенных видов деятельности.

Осуществление деятельности в сфере игорного бизнеса, за исключением бильярда и боулинга, – влечет за собой наложение на налогоплательщика штрафа в размере 200 000 российских рублей.

Выпуск (эмиссия) ценных бумаг всех видов, кроме выпуска (эмиссии) векселей и облигаций государственного займа, порядок выпуска и оборота которых утверждается постановлением Правительства или указом Главы

Донецкой Народной Республики, – влечет наложение на налогоплательщика штрафа в размере 100 процентов от суммы эмиссии.

Осуществление валютно-обменных операций, кроме субъектов хозяйствования, имеющих статус финансового учреждения и оплативших патент на осуществление валютно-обменных операций, – влечет наложение финансовых санкций в виде штрафов на субъекты хозяйствования в размере 240 000 российских рублей.

Осуществление хозяйственных операций по производству (в том числе операций по переработке, обработке, обогащению, использованию) подакцизных товаров (продукции) из давальческого сырья, в том числе по договорам комиссии, консигнации, агентским и иным подобным договорам, – влечет наложение штрафа в размере 100 процентов от стоимости таких подакцизных товаров (продукции) с их конфискацией.

Нарушение срока и порядка предоставления информации об открытии либо закрытии налогоплательщиком счетов в банках и других финансовых учреждениях.

Непредоставление банками или другими финансовыми учреждениями соответствующим органам доходов и сборов в установленный срок уведомления об открытии или закрытии счетов налогоплательщиков, – влечет за собой наложение штрафа в размере 680 российских рублей за каждый случай непредоставления или задержки.

Осуществление расходных операций по счету налогоплательщика до получения уведомления соответствующего органа доходов и сборов о взятии счета на учет в органах доходов и сборов, – влечет за собой наложение штрафа на банк или другое финансовое учреждение в размере 10 процентов суммы всех операций за весь период до получения такого уведомления, осуществленных с использованием таких счетов (кроме операций по перечислению средств в бюджеты или фонды), но не менее 2000 российских рублей.

Ответственность за нарушение порядка осуществления валютно-обменных операций.

За осуществление субъектом хозяйствования операций, без получения соответствующего валютного патента или с нарушением порядка использования валютного патента, налагается (уплачивается) штраф в двойном размере стоимости валютного патента на календарный год.

Неуплата (неперечисление) субъектом хозяйствования суммы сбора за осуществление валютно-обменных операций в сроки, определенные главой 25-3 настоящего Закона влечет за собой наложение (уплату) штрафа в размере 50 процентов ставки сбора за квартал.

До дня уплаты штрафа, определенного данной статьей, а также до приобретения валютного патента деятельность соответствующих субъектов хозяйствования приостанавливается.

Штраф, предусмотренный данной статьей, подлежит уплате в сроки, установленные соответствующими нормативными правовыми документами.

Нерегистрация, нарушение сроков регистрации в Министерстве доходов и сборов Донецкой Народной Республики договоров аренды недвижимости.

Нерегистрация, нарушение сроков регистрации в Министерстве доходов и сборов Донецкой Народной Республики договоров аренды недвижимости, – влечет за собой применение штрафа в размере 200 процентов от суммы ежемесячной аренды, предусмотренной договором, но не менее 20 000 российских рублей за каждый календарный месяц просрочки такой регистрации.

Неоформление субъектами хозяйствования трудовых отношений с наемными работниками.

Неоформление субъектами хозяйствования трудовых отношений с наемными работниками, – влечет за собой применение штрафа в размере 10 000 российских рублей за каждого неоформленного наемного работника.

Пеня

Пеня начисляется:

после окончания установленных настоящим Законом сроков погашения денежного обязательства, на сумму задолженности.

Начисление пени начинается:

при самостоятельном начислении суммы денежного обязательства плательщиком налогов – с первого рабочего дня, следующего за последним днем предельного срока уплаты денежного обязательства, предусмотренного настоящим Законом;

при начислении суммы денежного обязательства органом доходов и сборов – с первого рабочего дня, следующего за последним днем предельного срока уплаты денежного обязательства, определенного в решении об определении суммы денежного обязательства согласно настоящему Закону.

на отсроченные и/или рассроченные суммы, которые остались неуплаченными, со дня, следующего за днем расторжения договора об отсрочке (рассрочке) уплаты денежных обязательств (задолженности).

Расчет пени

Пеня начисляется за каждый день просрочки на сумму задолженности (включая сумму штрафных санкций при их наличии и без учета суммы пени) и рассчитывается в размере 0,05 процента за каждый день просрочки.

В случае наличия штрафа – пеня начисляется на отсроченную (рассроченную) сумму денежного обязательства и/или задолженности (включая сумму штрафных санкций при их наличии и без учета суммы пени), которая осталась неуплаченной, начиная со дня, следующего за днем расторжения договора об отсрочке (рассрочке) уплаты денежного обязательства и/или задолженности до дня погашения задолженности в полном объеме в размере 0,05 процента за каждый день просрочки.

Указанный расчет пени применяется относительно всех видов налогов, сборов и других обязательных платежей.

Нарушение сроков перечисления налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджеты всех уровней.

Не считается нарушением срока несвоевременное или неполное перечисление налогов, сборов и других обязательных платежей по вине банка, в случае предоставления плательщиком в органы доходов и сборов соответствующего платежного поручения.

За нарушение сроков перечисления налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджеты всех уровней по вине банка, банк уплачивает пеню за каждый день просрочки, включая день уплаты.

В случае административного и/или судебного обжалования решения органа доходов и сборов, начисление пени приостанавливается с момента обжалования такого решения до дня вынесения соответствующего решения органом доходов и сборов и/или судом.

В случае отмены начисленного органом доходов и сборов денежного обязательства (его части) в порядке административного и/или судебного обжалования пеня за период занижения такого денежного обязательства (его части) отменяется.

В случае, если Министр доходов и сборов (его заместитель) в соответствии с процедурой административного обжалования принимает решение о продлении сроков рассмотрения жалобы налогоплательщика сверх сроков пеня не начисляется в течение таких дополнительных сроков.

Начисление пени заканчивается:

в день зачисления суммы задолженности банком, обслуживающим плательщика, на соответствующий счет бюджета;

в день проведения взаимозачетов непогашенных встречных денежных обязательств соответствующего бюджета перед таким плательщиком налогов;

в день введения моратория на удовлетворение требований кредиторов (при вынесении соответствующего определения суда по делу о банкротстве);

при принятии решения относительно отмены или списания суммы задолженности (ее части). В случае частичного погашения задолженности, сумма такой части определяется с учетом пени, начисленной на такую часть;

со дня заключения договора об отсрочке (рассрочке) платежей.

Суммы пени засчитываются в Республиканский или местный бюджеты, в которые засчитываются соответствующие налоги, сборы и другие обязательные платежи.

Контрольные вопросы и задания

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие налогового контроля и налоговой тайны.
2. Методы взыскания налога.
3. Последовательность взыскания налога за счёт имущества.
4. Взыскание налога за счёт имущества с физических лиц.
5. Способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов.
6. Виды налоговых проверок.
7. Особенности проведения камеральной налоговой проверки.
8. Выездная налоговая проверка.
9. Ответственность за нарушения налогового законодательства.
10. Направления проведения модификации инструментов налогового контроля в целях пресечения схем от уплаты налогов.
11. Особенности использования системы АСК «НДС-2» в автоматическом режиме.
12. Методы взыскания задолженности по налогам.
13. Штрафные санкции в ДНР.

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

- 1. Налоговый контроль в ДНР осуществляется на основании:**
 - а) Порядка проведения контрольно-проверочной работы органами доходов и сборов ДНР;
 - б) Закона ДНР «О налоговой системе»;
 - в) Закона ДНР «О бухгалтерском учете»;
 - г) Гражданского кодекса.

2. Выездная налоговая проверка в зависимости от полноты охватываемых документов может проводиться:

- а) комплексно;
- б) сплошным или выборочным методом;
- в) в срочном порядке;
- г) документы могут проверяться полностью или частично.

3. В зависимости от объема проверяемых налогов выделяется:

- а) выездная и не выездная проверка;
- б) срочная и внезапная проверка;
- в) комплексная и тематическая проверка;
- г) тематическая и встречная проверка.

4. Выездная налоговая проверка не может продолжаться:

- а) более двух месяцев;
- б) более трех месяцев;
- в) менее двух месяцев;
- г) более полугода.

5. Проверка проводится за период, не превышающий _____, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении ВПП.

- а) трех календарных лет;
- б) двух календарных лет;
- в) пяти календарных лет;
- г) 9 календарных месяцев.

6. Одной из приоритетных задач налоговых органов в части контрольной работы является:

- а) оперативное пресечение схем уклонения от уплаты налогов, сокращение объема теневой экономики;
- б) наказание недобросовестных налогоплательщиков;
- в) стимулирование налогоплательщиков;
- г) запугивание налогоплательщиков.

7. Добровольно-заявительная форма включает в себя следующие методы взыскания задолженности по налогам:

- а) требование об уплате, зачет излишне уплаченных сумм в счет погашения задолженности;
- б) отсрочка или рассрочка платежа, реструктуризация задолженности, добровольное банкротство;
- в) начисление пени, приостановление операций по счетам налогоплательщика, арест имущества, залог имущества;
- г) взыскание денежных средств за счет электронных денежных средств должника, решение о взыскании за счет имущества, процедура банкротства, списание задолженности, безнадежной к взысканию.

8. Непредставление или несвоевременное представление налоговой отчетности влечет за собой:

- а) наложение на налогоплательщика штрафа в размере 800 рос. руб. за такое непредставление или задержку;
- б) наложение на налогоплательщика штрафа в размере 1000 рос. руб. за такое непредставление или задержку;
- в) наложение на налогоплательщика штрафа в размере 500 рос. руб. за такое непредставление или задержку;
- г) наложение на налогоплательщика штрафа в размере 3000 рос. руб. за такое непредставление или задержку.

9. В каком размере уплачивается штраф физическим лицам-предпринимателям, которые проводят деятельность без получения соответствующих патентов?

- а) в тройном размер от стоимости патента;
- б) в двойном размере от стоимости патента;
- в) в двойном размере годового оборота;
- г) в двойном размере выручки от реализации.

10. Какая сумма штрафа за нарушение сроков предоставления информации об открытии или закрытии счетов в банках?

- а) 1 500 российских рублей;
- б) 1 050 российских рублей;
- в) 1 020 российских рублей;
- г) 2 000 российских рублей.

Темы рефератов

1. Обеспечение исполнения уплаты налогов.
2. Методы взыскания налога при нарушении сроков или неполной уплаты налогов.
3. Инкассовое поручение по взысканию налогов.
4. Последовательность взыскания налога за счёт имущества.
5. Взыскание налога за счёт имущества с физических лиц.
6. Грубое нарушение правил ведения учёта.
7. Санкции к налогоплательщикам и иным обязанным лицам.

Тема 3.3. Направления реформирования налоговой системы

План

1. Современная налоговая система: основные принципы, реформы и роль в обеспечении экономической безопасности страны.
2. Причины необходимости реформирования налоговой системы.
3. Цифровизация налогового администрирования как элемент реформирования налоговой системы.

1. Современная налоговая система: основные принципы, реформы и роль в обеспечении экономической безопасности страны

В настоящее время разрушительные последствия пандемии коронавируса нового типа COVID-19 и связанных с ней жестких ограничительных мер ставят перед налоговой системой России серьезные

вызовы, включающие необходимость поддержки населения и бизнеса, а также возобновление экономического роста в постпандемический период.

Значение эффективной налоговой системы для успешного развития экономики страны. Значимый вклад в разработку налоговых реформ во многих странах с переходной экономикой и развивающихся странах внес Международный валютный фонд (МВФ). В работах МВФ сформирован ряд характеристик, присущих эффективной налоговой структуре:

сильная зависимость от широко распространенных налогов с продаж, таких как НДС, предпочтительно с единой ставкой и минимальными вычетами, а также акцизов, взимаемых с нефтепродуктов, алкоголя, табака и некоторых предметов, которые считаются предметами роскоши;

не полагаться на экспортные пошлины, которые препятствуют международной конкуренции, или на небольшие налоги, которые неэффективны;

налогообложение импорта на как можно более низких уровнях с ограниченным разбросом ставок для минимизации эффективных налоговых ставок;

простая с точки зрения администрирования форма подоходного налога с физических лиц с ограниченными вычетами, умеренной максимальной предельной ставкой, достаточно большим лимитом освобождения, чтобы исключать лиц с низким уровнем доходов и высокой зависимостью от налоговых удержаний;

налог на прибыль корпораций взимается по единой ставке, которая варьируется от умеренной до низкой и выровнена с максимальной ставкой подоходного налога с физических лиц; при этом амортизация и другие отчисления единообразны по секторам или схемам стимулирования, ориентированным на конкретные виды деятельности.

Эффективность налоговых систем зависит не только от структуры налоговой системы, но и от налогового администрирования. При условии разработки правительствами грамотной налоговой политики налоговое

администрирование играет основную роль, обеспечивая реализацию этой политики для достижения поставленных экономических целей [35].

К системообразующим факторам формирования и функционирования налоговых систем в государстве относятся [9]:

- законодательная база для строительства налоговой системы;
- налоговая политика государства;
- система налоговых органов;
- механизм установления и ввода в действие налогов и сборов;
- определение видов налогов;
- порядок распределения налогов по уровням бюджетной системы;
- определение форм и методов налогового контроля.

Текущее состояние и основные принципы системы налогообложения в России. Система налогообложения Российской Федерации базируется на следующих принципах:

- принцип всеобщности налогообложения и принцип равенства прав налогоплательщиков;
- принцип недискриминации налогообложения в отношении форм экономической деятельности;
- принцип недопустимости препятствования реализации гражданами своих конституционных прав;
- принцип единства экономического пространства;
- принцип определенности правил налогообложения;
- принцип истолкования всех неясностей в налоговом законодательстве в пользу налогоплательщика.

Как и любая социально-экономическая система, налоговая система постоянно трансформируется. Скорость изменений в современных экономических системах значительно возросла, поэтому изменения в налоговых системах должны адекватно отражать текущие тенденции в экономике.

Создание и основные этапы реформирования российской налоговой системы. История становления современной налоговой системы берет свое начало еще с советского периода, когда к 1992 г. в срочном порядке была создана налоговая система, в которой все возможные виды налогов, сборов и других обязательных платежей регистрировались одновременно. Даже на начальном этапе проведения рыночных реформ очевидным стал тот факт, что сохранение традиционного для Советского Союза уровня налоговых изъятий в 45–50% ВВП в России не представляется возможным. Это было обусловлено политической нестабильностью исполнительной власти на федеральном уровне, которая ограничивала способность власти собирать налоги, наряду с этим наблюдался рост долгов федерального бюджета ввиду его хронической несбалансированности. Таким образом, оказалось, что новая налоговая система России обеспечивала налоговые сборы на уровне, не превышающем 30% ВВП.

После утверждения налоговой системы последовал *первый этап* налоговых реформ, который длился в течение 1993–1996 гг. Сконструированная система содержала налогообложение всех аспектов жизненного цикла: доходов, имущества и потребления, однако по сравнению с международным опытом, налогообложение прибыли и доходов производилось по значительно более низким ставкам, в то время как НДС исчислялся по высокой, не имеющей аналогов в мире ставке 28%.

На фоне довольно высоких взносов в социальный фонд (до 39%) в течение нескольких лет уровень оплаты труда регулировался за счет налогообложения прибыли. Негативное влияние высокой ставки НДС ограничивало уровень потребления малообеспеченных слоев населения и дифференциации в распределении доходов.

Второй этап налоговой реформы продлился с 1997 по 2000 г. Важным направлением реформирования было регулирование полномочий региональных и местных властей в части установления налогов и сборов и распределения налоговых доходов между разными уровнями бюджетов.

Наиболее значимым результатом этого направления стал фиксированный список региональных и местных налогов, за пределы которого налоговая инициатива соответствующего уровня не могла выходить. Помимо этого, результатом второго этапа налоговой реформы стало сокращение общего количества налогов и сборов с 46 в 1996 г. до 35 видов. Кроме того, были значительно скорректированы ставки налогов по основным бюджетобразующим налогам: ставка НДС изменилась с 28% в 1992 г. до 20% в 1999 г. Ставка корпоративного подоходного налога существенно снизилась с 45% в 1992 г. до 35% в 1996 г. и далее в 1999 г. упала до 24%.

Изменения коснулись и НДФЛ. Изначально было введено прогрессивное налогообложение подоходного налога, когда максимальная ставка этого налога составляла 40% с 1992 г., а затем – 30% с 1996 г., но в итоге была заменена в 1999 г. на единую базовую ставку в размере 13% [33].

С 2001 г. начался новый, *третий этап* налоговой реформы, который ознаменовался кодификацией итогового перечня налогов и сборов, включавшего 17 налогов и 5 специальных налоговых режимов. Значительным успехом такого пересмотра можно считать отмену налогов на содержание жилья и объектов социально-культурного назначения. Ярким примером нерыночного налога был также налог с участников дорожного движения, взимаемый с доходов от продаж. Сумма налога включалась в цену продукции на каждом этапе производства по принципу налога с оборота.

Отчисления на добычу полезных ископаемых и платежи за пользование недрами, а также акцизы на нефть и газовый конденсат были заменены НДС в 2002 г., что позволило исключить налоги с одинаковым объектом налогообложения и налоговой базой. НДС и налог с продаж, применяемые до 2004 г. и имеющие одинаковую налоговую базу, было решено заменить единым косвенным налогом – НДС, а с 2005 г. единая ставка налогообложения была снижена до 18% [34].

В конце 2002 – начале 2003 г. в Правительстве Российской Федерации проходили дискуссии относительно совершенствования налогового

законодательства. В итоге в конце апреля 2003 г. в Государственную Думу был внесен ряд законопроектов об изменении законодательства о налогах и сборах, направленных на достижение основных задач:

снижение ставки НДС с 20 до 18% и внесение ряда изменений в главу «Налог на добавленную стоимость»;

дополнение НК новыми главами, касающимися налога на имущество организаций и налога на наследование и дарение;

индексация ставок акцизов, увеличение размера имущественного вычета по НДФЛ, отмена контроля расходов физических лиц и др.

К основным изменениям в налоговом законодательстве в 2002 г. относятся:

введение муниципальной ставки по налогу на прибыль организаций со ставкой 5%;

расширение налоговой базы ввиду отмены оборотных налогов;

изменение налоговой базы после введения акцизов.

В последующие годы также имели место некоторые изменения, оказавшие влияние на поступления налога на прибыль организаций в бюджетную систему Российской Федерации, в том числе:

рост налоговой ставки по доходам от дивидендов от российских организаций в 2005 г. с 6% до 9%;

снижение базовой ставки ЕСН в 2005 г., изменение базы из-за роста налоговых ставок на НДС по нефти и газу, ставок экспортных пошлин на нефть;

введение ускоренного списания амортизации в размере 10% с 2006 г.;

изменение срока списания расходов на НИОКР с 2006 г.;

начиная с 2006 г. – увеличение до 50% суммы убытков, переносимых на будущее, а также отмена ограничений на сумму переносимых убытков с 2007 г.

В 2009 г. вступил в силу целый ряд важных изменений в налоговом законодательстве: снижение ставки налога на прибыль с 24% до 20% (рост

региональной ставки с 17,5% до 18% при снижении федеральной ставки с 6,5% до 2%), использование нелинейного метода начисления амортизации по амортизационной группе. Отмена льгот стимулирует рост базы налога на прибыль, а результатом изменения порядка расчета амортизации является сокращение базы данного налога ввиду увеличения норм амортизации. Таким образом, отмена льгот и изменение порядка расчета амортизации частично компенсируют друг друга с точки зрения воздействия на налоговую базу. [5]. Объем налоговых поступлений в бюджетную систему Российской Федерации за 2012–2019 гг. представлен в табл. 3.3.

Таблица 3.3

Объем налоговых поступлений в бюджетную систему Российской Федерации за 2012–2019 гг.

Показатель	Ед. измерения	годы							
		2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
НДПИ	млрд руб	2459,4	2575,8	2904,9	3226,8	2929,4	4130,4	6127,4	6104,4
Налог на прибыль организаций	млрд руб	2355,7	2071,9	2375,3	2598,9	2770,3	3290,1	4100,2	4543,2
НДФЛ	млрд руб	2261,5	2499,1	2702,7	2807,8	3018,5	3252,3	3654,2	3956,4
НДС	млрд руб	1886,5	1868,5	2188,8	2448,5	2657,7	3070,2	3574,8	4257,9
Акцизы и гос. пошлина	млрд руб	893	1063,46	1114,3	1152,7	1427,5	1657,9	1607,1	1427,5
Налоги на имущество	млрд руб	785,5	900,73	957,5	1068,64	1117,13	1250,5	1397	1351,1
Доходы бюджета и ВВП									
Доходы федерального бюджета, всего	млрд руб	12855,5	13019,9	14496,8	13659,2	13460,1	14720,3	19454,4	201888,8
ВВП	млрд руб	68163	73133	79199	83232	86043	92037	103875	110046
Доходы федерального бюджета в % к ВВП	%	18,9	17,8	18,3	16,4	15,6	15,9	18,7	18,3
Доходы консолидированного бюджета в % к ВВП	%	33,9	33,4	33,8	32,3	32,8	33,3	35,9	35,9
Доля налоговых доходов в доходах федерального бюджета,%									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
НДПИ	%	19,1	19,8	20,0	23,6	21,8	28,1	31,5	30,2
Налог на прибыль организаций	%	18,3	15,9	16,4	19,0	20,6	22,4	21,1	22,5
НДФЛ	%	17,6	19,2	18,6	20,6	22,4	22,1	18,8	19,6
НДС	%	14,7	14,4	15,1	17,9	19,7	20,9	18,4	21,1
Акцизы и государственные пошлины	%	6,9	8,2	7,7	8,4	10,6	11,3	8,3	7,1
Налог на имущество	%	6,1	6,9	6,6	7,8	8,3	8,5	7,2	6,7
Доля налоговых доходов в доходах консолидированного бюджета, %									
НДПИ	%	10,7	10,5	10,9	12,0	10,4	13,5	16,4	15,5
Налог на прибыль организаций	%	10,2	8,5	8,9	9,7	9,8	10,2	11,0	11,5
НДФЛ	%	9,8	10,2	10,1	10,4	10,7	10,3	9,8	10,0
НДС	%	8,2	7,6	8,2	9,1	9,4	9,5	9,6	10,8
Акцизы и государственные пошлины	%	3,9	4,4	4,2	4,3	5,1	4,6	4,3	3,6
Налог на имущество	%	3,4	3,7	3,6	4,0	4,0	3,8	3,7	3,4
Доля налоговых доходов в ВВП, %									
НДПИ	%	3,6	3,5	3,7	3,9	3,4	4,6	5,9	5,5
Налог на прибыль организаций	%	3,5	2,8	3,0	3,1	3,2	3,4	3,9	4,1
НДФЛ	%	3,3	3,4	3,4	3,4	3,5	3,4	3,5	3,6
НДС	%	2,8	2,6	2,8	2,9	3,1	3,2	3,4	3,9
Акцизы и государственные пошлины	%	1,3	1,5	1,4	1,4	1,7	1,6	1,5	1,3
Налог на имущество	%	1,2	1,2	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	1,2

Из табл. 3.3 видно, что наибольшую долю в федеральном и консолидированном бюджете, а также в ВВП среди всех рассматриваемых налогов занимает НДПИ и за рассматриваемый период начиная с 2016 г. доля НДПИ неуклонно и резко растет. Доля налога на прибыль организаций также демонстрирует тренд на повышение с 2016 г. в ВВП и консолидированном бюджете. Доля налога на прибыль и НДС в федеральном бюджете росла с одинаковым темпом прироста с 2014 до 2017 г. Доля НДС в ВВП на протяжении периода с 2013 г. растет с постоянной скоростью. Доля налога на имущество в федеральном, консолидированном бюджете и в ВВП остается

практически неизменной на всем рассматриваемом периоде, как и НДСЛ, однако доля НДСЛ начала снижаться с 2017 г.

По итогам 2019 г. видно, что доля НДСЛ как в федеральном, консолидированном бюджете, так и в ВВП начала снижаться. Это обусловлено реформой налогообложения в нефтяной сфере и введением с 2019 г. НДС¹ для того, чтобы со временем снизить долю НДСЛ, заместив его НДС. Доля налога на прибыль организаций продолжает свой рост в рамках тренда в консолидированном бюджете и ВВП, а доля налога на доходы физических лиц осталась без изменения по сравнению с 2018 г. Реформирование налога на добавленную стоимость привело к росту доли налога в федеральном и консолидированном бюджете на 2,7 и 1,2 п.п. соответственно и к росту доли НДС в ВВП лишь на 0,5 п.п. Доля акцизов и государственных пошлин, а также доля налога на имущество в федеральном и консолидированном бюджете, а также в ВВП продолжают свой нисходящий тренд и по результатам 2019 г. [23].

2. Причины необходимости реформирования налоговой системы

Налоговая сфера характеризуется большим спектром проблем, которые должны быть незамедлительно решены. К примеру, доля теневой экономики, прежде всего, высока, выражено распространено избежание от уплаты налогов. Это, безусловно, сокращает объем налоговых поступлений в бюджетную систему страны, а также оказывает влияние на развитие неравной конкуренции, поскольку добросовестные налогоплательщики оказываются в менее благоприятных условиях. Из-за этого правительство одним из приоритетов считает «борьбу» с налоговыми злоупотреблениями и формированием правильного поведения, основанного на культуре уплаты

¹ Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья (далее – налог) – прямой налог, который начисляется на сумму дополнительного дохода от добычи углеводородного сырья на каждом участке недр, который рассчитывается как положительная разница между полученными на этом участке недр доходами и расходами.

налогов. Помимо всего прочего, система ответственности налогоплательщиков за налоговые правонарушения в настоящее время нехорошо развита. Уровень налоговой культуры достаточно низкий, о чем свидетельствует стремительный прогресс преступности и преступлений, непосредственно связанных с сокрытием доходов (как в больших, так и в особо крупных размерах).

Для создания эффективной налоговой системы РФ, важно уделить внимание следующим мерам по ее совершенствованию [33]:

предоставление финансовым органам Российской Федерации прав на введение дополнительных нормативных актов налогового регулирования;

убедиться, что в основе системы налогового администрирования – постоянно изменяющиеся как внутренние, так и внешние условия, оказывающие непосредственное влияние на развитие социально-экономических аспектов общества;

профессиональному уровню сотрудников налоговых органов, который должен совершенствоваться на постоянной основе;

основная задача налоговых органов должна заключаться в том, чтобы контролировать осуществление налогового законодательства, а не выполнять план сбора налогов;

систематическое усовершенствование консультативной работы с гражданами с целью повышения уровня налоговой культуры.

Таким образом, перед государством сегодня стоит важная задача формирования устойчивой налоговой системы. С целью создания эффективной системы налогообложения необходим комплексный подход, который бы сочетал используемый налоговый механизм с целью и задачами, которые ставит перед собой государство при управлении экономикой страны.

Таким образом, налоговая система представляет собой важный инструмент как государственного развития, так и эффективной экономики, социального прогресса в стране в целом. В современных условиях необходимо понимать, что, благодаря постепенному совершенствованию налоговой

системы страны возможно отыскать самые быстрые решения, которые бы идеально подходили практически для решения всех проблем, которые мешают в Российской Федерации развиваться должным образом.

Основными задачами налоговой реформы в начале третьего тысячелетия являются [9]:

- улучшение инвестиционного климата;
- обеспечение сбалансированности государственного бюджета;
- существенное снижение и выравнивание налогового бремени;
- упрощение налоговой системы;
- совершенствование налогового администрирования.

Снижение налогового бремени будет достигнуто, прежде всего, за счет уменьшения нагрузки на фонд оплаты труда, ликвидации налогов с оборота и внесения значительных изменений в правила расчета базы налогообложения прибыли, стимулирующих инвестиционную деятельность.

Основными факторами выравнивания налогового бремени будут сближение налоговой нагрузки на прибыль и фонд оплаты труда и ликвидация значительной части налоговых льгот. Упрощению налоговой системы будут способствовать установление предельного перечня налогов и сборов и единой ставки подоходного налога, введение единого социального налога и отмена значительного числа налогов.

Совершенствование налогового администрирования будет основано на сокращении возможностей для произвольных действий налоговых органов с одновременным установлением гарантий соблюдения интересов бюджета при исполнении налогоплательщиками обязанностей по уплате обязательных платежей. При этом предусматривается создание межтерриториальных налоговых органов (межрайонных инспекций) и развитие единой системы налогоплательщиков; развитие информационных технологий в налоговом администрировании.

3. Цифровизация налогового администрирования как элемент реформирования налоговой системы

Налоговая система является наиболее действенным и эффективным рычагом государственного регулирования экономики, и от того, насколько эффективной будет налоговая система государства, зависит эффективность функционирования страны в целом. Налоговую систему РФ необходимо реформировать, осуществив переход от исключительно краткосрочных фискальных целей к целям стимулирования стабильного экономического роста [9].

По оценке Boston Consulting Group, Россия на 5-8 лет отстает от таких лидеров цифровых технологий, как Великобритания, Южная Корея, Швеция, Норвегия, Нидерланды. С целью совершенствования налоговой системы 7 июня 2019 года Россия присоединилась к единой системе передачи данных (Common Transmission System-CTS). Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) обеспечивает автоматический обмен информацией с зарубежными партнерами. ФНС России расширила перечень юрисдикций для обмена, на сегодняшний день их около 100 – Британские Виргинские острова, Каймановы острова, Кипр, Швейцария и прочие. Постепенно создается «гибкая» налоговая административная платформа, которая будет работать в режиме реального времени и с интегрированными налоговыми льготами, с цифровыми источниками данных и цифровыми идентификаторами налогоплательщиков [9].

С момента появления налоговой службы в Российской Федерации постоянно осуществляется автоматизация деятельности по финансовому контролю. Модернизация и преобразование ИТ-технологий увеличивают возможности получения налоговых услуг и расширяют влияние налоговых служб на налогоплательщиков.

Основой дальнейшей реформы налоговой системы должен стать проект цифровизации налоговой сферы. Цифровизация дает широкий спектр

благоприятных последствий для налогообложения, влияя на налоговую политику и налоговое администрирование, предлагая новые инструменты и ставя новые задачи.

Влияние цифровизации на налоговую базу включает в себя:

автоматизацию и роботизацию процессов;

налогообложение электронных сделок;

воздействие цифровизации на налоговое администрирование путем применения блокчейн-технологий и смарт-контрактов.

Блокчейн-технологии позволяют по-новому обеспечить обмен ценностями, документами, деньгами, все данные транзакций становятся прозрачными, что позволяет вести экономическую торговлю четко. Смарт-контракты позволяют автоматизировать исполнение обязательств с помощью электронных алгоритмов.

Процесс цифровизации налогов в России проходит в 3 этапа:

1. Модель «цифровая зрелость» (веб-сайты, персональные электронные услуги, электронный документооборот и отчетность).

2. «Полная цифровая организация административных процессов» (мобильные приложения, персональные проактивные услуги).

3. «Адаптивная платформа» (2025), которая соединяет IT-платформы ФНС и налогоплательщиков в режиме реального времени, исполнение налоговых обязательств осуществляется в автоматическом режиме.

Новые электронные сервисы «Прозрачный бизнес» и «Налоговый калькулятор для расчета налоговой нагрузки», которые были опубликованы на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», должны стать эффективным аналитическим инструментом для органов государственной власти субъектов Российской Федерации. Это позволит получать полную информацию о доходах налогоплательщиков в части налоговых обязательств, в том числе теми организациями, которые получают налоговые льготы, субсидии и государственные заказы.

Предусмотрено создание единого федерального информационного ресурса, содержащего базовые сведения о населении РФ, а также предоставляющего возможность, путем информационного взаимодействия с иными информационными ресурсами, получения полных и достоверных сведений о физическом лице, необходимых для реализации контрольной функции налоговых органов.

Информационная система «Анализ имущественных налогов» позволит анализировать структуру налогообложения, делать прогноз налоговых поступлений, отслеживать налоговую задолженность. В России создается служба виртуальной транзакционной среды. Это замкнутая цифровая экосистема, в которой хозяйствующие субъекты совершают транзакции, делая экономику прозрачной по умолчанию. При этом налогоплательщикам не нужно будет подавать налоговые декларации, а Федеральная налоговая служба России сможет автоматически рассчитывать удержанные налоги даже на момент совершения сделки. Внедрению цифровых технологий в экономику будет способствовать разработка мобильного приложения, которое может включать в себя все налоговые данные. Сегодня многие компании плохо разбираются в качестве и точности налоговых данных, что мешает им проявлять должную осмотрительность при выборе контрагентов. Использование мобильного приложения может помочь организациям минимизировать свои риски доступа к проверенной информации о контрагентах и обновленной базе законодательства. Пользователи приложения смогут получать необходимую информацию в виде сводных отчетов.

Реформа налоговой политики должна повышать собираемость налогов и обеспечивать вывод бизнеса из тени. Благодаря совершенствованию налоговой системы, ее цифровизации, сегодня становится невозможным спрятать бесследно капиталы, наступает новая форма взаимодействия между мировыми налоговыми органами, когда информация в установленном

формате будет отправляться в автоматическом режиме и в поле зрения налоговых органов попадут абсолютно все налогоплательщики.

Контрольные вопросы и задания

Вопросы для самоконтроля

1. Принципы построения налоговой системы.
2. Причины необходимости реформирования налоговой системы.
3. Налоговые реформы в развитых странах.
4. Задачи налоговой реформы России.
5. От чего зависит эффективность налоговых систем?
6. Что относится к системообразующим факторам формирования и функционирования налоговых систем в государстве?
7. Этапы налоговых реформ РФ.
8. Что включает в себя концепция экономической безопасности?
9. Что относится к основным вызовам и угрозам экономической безопасности?
10. Какие основные задачи налоговой реформы в начале третьего тысячелетия?
11. Что включает в себя влияние цифровизации на налоговую базу?
12. Этапы процесса цифровизации налогов в России.

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

- 1. Значимый вклад в разработку налоговых реформ во многих странах с переходной экономикой и развивающихся странах внес:**
 - а) Фонд Всемирного банка;
 - б) Международный валютный фонд (МВФ);
 - в) Фонд развития Правительства РФ под управлением Внешэкономбанка;
 - г) Сельскохозяйственный, земельный, продуктовый фонд.

2. Эффективность налоговых систем зависит не только от структуры налоговой системы, но и от...

- а) налогового администрирования;
- б) контроля со стороны государства;
- в) налогового регулирования;
- г) механизма налогового стимулирования.

3. К системообразующим факторам формирования и функционирования налоговых систем в государстве относятся:

- а) законодательная база для строительства налоговой системы и порядок распределения налогов по уровням бюджетной системы;
- б) налоговая политика государства и определение видов налогов;
- в) система налоговых органов и механизм установления и ввода в действие налогов и сборов;
- г) все ответы верны.

4. Система налогообложения Российской Федерации базируется на следующих принципах:

- а) принцип всеобщности налогообложения и принцип равенства прав налогоплательщиков, принцип недискриминации налогообложения;
- б) принцип недопустимости препятствования реализации гражданами своих конституционных прав, принцип единства экономического пространства принцип определенности правил налогообложения;
- в) принцип истолкования всех неясностей в налоговом законодательстве в пользу налогоплательщика;
- г) все ответы верны.

5. Первый этап налоговых реформ длился в течение ...

- а) 1993–1996 гг.;
- б) 1994–1997 гг.;
- в) 2001–2006 гг.;
- г) 1993–1998 гг.

6. На втором этапе налоговой реформы (1997 по 2000 г.) важным направлением было:

а) кодификация итогового перечня налогов и сборов, включавшего 17 налогов и 5 специальных налоговых режимов;

б) регулирование полномочий региональных и местных властей в части установления налогов и сборов и распределения налоговых доходов между разными уровнями бюджетов;

в) отмена налогов на содержание жилья и объектов социально-культурного назначения;

г) правильный ответ а и б.

7. На настоящий момент в результате проведенных налоговых реформ установлена:

а) трехуровневая система налогообложения, включающая федеральные, региональные и местные налоги, кроме того, специальные налоговые режимы;

б) двухуровневая система налогообложения и специальные налоговые режимы;

в) двухуровневая система налогообложения;

г) трехуровневая система налогообложения.

8. Основными задачами налоговой реформы в начале третьего тысячелетия являются:

а) улучшение инвестиционного климата;

б) обеспечение сбалансированности государственного бюджета и упрощение налоговой системы;

в) существенное снижение и выравнивание налогового бремени и совершенствование налогового администрирования;

г) все ответы верны;

9. Предметом налогового контроля в системе АСК НДС-2 являются налоговые декларации:

а) с нарушением НДС, с сомнительной задолженностью;

б) с расхождением в счетах-фактурах контрагентов;

- в) с подакцизными товарами;
- г) правильные ответы а и б.

10. Влияние цифровизации на налоговую базу включает в себя:

- а) автоматизацию и роботизацию процессов, налогообложение электронных сделок;
- б) совершенствование управления проектами;
- в) повышение инвестиционной привлекательности;
- г) повышение инновационной активности предприятий.

Темы рефератов

1. Принципы построения налоговой системы.
2. Причины необходимости реформирования налоговой системы РФ.
3. Налоговые реформы в развитых странах.
4. Модель Белякова А.А.
5. Модель Врублевской О.В. и Романовского М.В.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате подготовки данного учебного пособия сформированы следующие выводы:

– ввиду относительной молодости налоговой системы ДНР, спецификой этой сферы является постоянное изменение налогового законодательства (с этих позиций налоговую оптимизацию можно рассматривать как особое научно-практическое направление, ориентированное на повышение эффективности производства и соблюдения изменяющегося налогового законодательства);

– большинство налоговых реалий являются зарубежными заимствованиями;

– с одной стороны, неоднозначность налогового законодательства, его противоречивость способствует нестабильности деятельности хозяйствующих субъектов, с другой – это создает простор для оптимизации;

– в практике налогообложения зачастую отсутствует учет налогов и их сбалансированность: уменьшение одних налогов зачастую приводит к увеличению других и наоборот.

Изложенный в данном учебном пособии материал представлен тремя исчерпывающими разделами. В первом разделе содержится информация об оптимизации налогооблагаемой базы, которая включает расчет и управление налоговой выгодой и налоговым бременем, а также налоговое планирование как элемент финансового менеджмента организаций. Второй раздел посвящен вопросам оптимизации налогообложения хозяйствующих субъектов и состоит из таких элементов как: оптимизация отдельных налогов и выбор эффективного режима налогообложения, оптимизация в условиях применения специальных налоговых режимов и международное налоговое планирование. В третьем разделе изложены основы налогового учета, контроля и реформирование налоговой системы, затронуты вопросы цифровизации.

Весь материал учебного пособия имеет прикладной характер, изложение сопровождается анализом статистических данных и оценкой влияния финансово-экономических процессов на состояние налоговой политики государства и условий функционирования хозяйствующих субъектов. Отмечено также влияние налоговых рисков на условия налогообложения предприятий.

Учебное пособие «Налоговая оптимизация (продвинутый уровень)» даёт представление об основных понятиях, связанных с оптимизацией различных видов налогов на предприятиях различных форм собственности и видов деятельности. В каждой из девяти тем пособия в доступной форме, представлен конкретный теоретический материал, вопросы для самоконтроля и тестовые задания. Предполагается, что такое изложение и расположение материала будет способствовать его лучшему усвоению.

Учебное пособие написано и построено таким образом, чтобы обучающийся самостоятельно мог разобраться в терминах, понятиях, теории вопроса и других особенностях дисциплины.

Данное учебное пособие способствует достижению цели – приобретение обучающимися комплексных знаний в области налоговой оптимизации на предприятии, управления налоговыми рисками, обучение практическим навыкам разработки вариантов управленческих решений в области налогообложения, анализу налоговой отчетности предприятий, а также формирование иных общекультурных и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями по соответствующему направлению подготовки.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Artemenko D.A., Novoselov K.V. On the issue of tax crimes // The financial law towards challenges of the xxi century. Conference Proceedings. Gdansk – Brno, – 2020. – P. 443-452.
2. Амелина, Е.А. Налоговая нагрузка организации: понятие, методики расчета и направления оптимизации // Калужский экономический вестник. – 2020. – № 2. – С. 68-72.
3. Андропова, О.А. Современная налоговая система России: основные принципы, реформы и роль в обеспечении экономической безопасности страны / Андропова О.А., Изряднова О.И., Казакова М.В. // Экономические отношения. – 2020. – Том 10. – № 4. – С. 1365-1386.
4. Артеменко, Г.А. Приоритеты и методы планирования налога на добавленную стоимость / Артеменко Г.А., Зуброва Е.С., Зиновьева Э.Э. // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. – 2020. – № 4. – С. 65-71.
5. Барышева, С.К. Налоговое планирование: виды и этапы // Экономика и эффективность организации производства. – 2020. – № 32. – С. 3-6.
6. Барышква, С.К. Вопросы налогового планирования и оптимизации налогов в Республике Казахстан: теория и практика / Барышква С.К., Досаева А.Ж., Жумабекова Г.Ж. // Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки. – 2021. – № 2 (22). – С. 171-175.
7. Бастрикова, О.И. Методологическая база системы налогообложения: функции и принципы // В сборнике: Совершенствование налогового администрирования Материалы третьей НПК. Уфа. – 2019. – С. 171-173.
8. Беспалов, М.В. Налоговое планирование и оптимизация налогообложения: основные цели, задачи и принципы осуществления // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2013. – № 24. – С. 24-28.

9. Бессарабов, Д.А. Проблемы реформирования современной налоговой системы России // В сборнике: Современные тенденции и инновации в науке и производстве. Материалы X международной научно-практической конференции. Междуреченск, – 2021. – С. 205.1-205.5.

10. Бойко, С.В. Научно-методические подходы к исследованию эффективности налоговой системы РФ // Менеджер. – 2020. – № 2 (92). – С. 39-48.

11. Бойко, С.В. Управление налоговыми рисками хозяйствующих субъектов // Современные тенденции науки и практики : материалы интернетконференции Совета молодых ученых (Донецк, 18 мая 2020 г.)/ Минобрнауки ДНР, ГОУ ВПО «ДонАУиГС». – Донецк : ДонАУиГС, – 2020. – 537 с. – С. 414-420.

12. Большухина, И.С. Налоги и налогообложение : учебное пособие / И. С. Большухина. – Ульяновск : УлГТУ, – 2012. – 136 с.

13. Варданян, С.Г. Методы взыскания задолженности по налогам / Варданян С.Г., Делятицкая А.В. // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – № 6. – С. 591-595.

14. Видеозапись доклада официального представителя Правительства Российской Федерации статс-секретаря – заместителя Министра финансов Российской Федерации Алексея Валерьевича Сазанова, URL: <https://video.duma.gov.ru/watch/?id=322810> (дата обращения: 19.07.2021).

15. Гимранова, Л.Ф. Экономическая сущность налоговой нагрузки // Вестник современных исследований. – 2018. – № 9.4 (24). – С. 64-67.

16. Гордеева, О.Г. Методические подходы к налоговому планированию в организации / Гордеева О.Г., Исакова Ю.В.// Вестник Российского университета кооперации. – 2020. – № 4 (42). – С. 21-27.

17. Гурова, С.Ю. Эволюция понятий «налоговая система» и «система налогов» в контексте развития налогообложения в РФ / Гурова С.Ю., Шипеев Я.Г. // Вестник Российского университета кооперации. – 2019. – № 1 (35). – С. 34-37.

18. Дроботова, О. О. Налоговое планирование на предприятии: учебное пособие / О. О. Дроботова; ВолгГТУ. – Волгоград, – 2020. – 156 с.

19. Журавлев, М.А. Место цифровых технологий в системе налогового контроля / Журавлев М.А., Новоселов К.В. // В сборнике: Каспий в цифровую эпоху. Материалы Национальной научно-практической конференции с международным участием в рамках Международного научного форума «Каспий 2021: пути устойчивого развития». Астраханский государственный университет. Астрахань, – 2021. – С. 509-514.

20. Закон Донецкой Народной Республики «О налоговой системе» от 25.12.2015г. № 99-ИНС [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mdsdnr.ru/index.php/normativnye-dokumenty> (дата обращения: 26.08.2021)

21. Захарова, А.В. Оценка возможности применения цифровой платформы федеральной налоговой службы России при определении налоговой нагрузки организации / Захарова А.В., Самоделко Л.С., Кирова Е.А. // Вестник университета. – 2021. – № 4. – С. 97-105.

22. Измайлова, М.А. Налоговая нагрузка хозяйствующего субъекта и условия ее определяющие // Экономика и юриспруденция. – 2015. – №8(19). – С. 14-20.

23. Исакова, И.В. Пересмотр отдельных международных налоговых соглашений в рамках деофшоризации российской экономики // Сборники конференций НИЦ Социосфера. – 2021. – № 25. – С. 13-17.

24. Караман, Е.И. Методика расчета налоговой нагрузки // Вопросы науки и образования. – 2020. – № 16 (100). – С. 10-14.

25. Кирьянова, Е.В. Проблема формирования учетной политики для целей налогообложения // В сборнике: Индустриальная Россия: вчера, сегодня, завтра. Сборник статей по материалам II Международной научно-практической конференции. – 2020. – С. 76-81.

26. Консолидированный, федеральный, территориальные бюджеты в представлении по видам налогов [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.nalog.ru/stats> (дата обращения: 26.08.2021)

27. Костровец, Л. Б. Налоги и налогообложение: учебное пособие для обучающихся ОУ «бакалавр» направления подготовки 38.03.01 «Экономика», 38.03.02 «Менеджмент» очной, заочной форм обучения / Л. Б. Костровец, Е. В. Тарасова, М. В. Гончарова. – Донецк: ДонАУиГС, 2016. – 275 с.

28. Криворотова, Н.Ф. Основные направления оптимизации налоговой системы и формализация процесса налогообложения в России / Криворотова Н.Ф., Пучкова Е.М., Сеницына И.В. // Вестник Института дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством). Экономические науки. – 2020. – № 2 (54). – С. 2.

29. Латышев, С.Н. Налоговая выгода: понятие, признаки / Латышев С.Н., Шипилова Д.С. // В сборнике: Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации. сборник статей VIII Международной научно-практической конференции: в 4 частях. – 2017. – С. 89-91.

30. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России: учебник для ВУЗов / МГУ им. М.В. Ломоносова. Экономический факультет. Кафедра социально-экономических проблем. – М.: БЕК, – 2017. – с. 345.

31. Маркина, Е.Я. Оптимизация налогообложения в коммерческих организациях // В сборнике: Экономика в теории и на практике: актуальные вопросы и современные аспекты. Сборник статей V Международной научно-практической конференции. Пенза, – 2020. – С. 80-87.

32. Мирошник, Д.С. SPV компании и их роль в международном налоговом планировании // В сборнике: НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. Нефтекамск, – 2020. – С. 166-169.

33. Мишле, Е.В. Региональные и местные налоги и сборы с организаций : учебное пособие для академического бакалавриата / Е.В. Мишле. Москва : – Издательство Юрайт, 2021. – 148 с.

34. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс]: от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 20.04.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 20.07.2021)// Консультант Плюс.

35. Новоселов, К.В. Трансформация налогового контроля НДС в условиях цифровой экономики // Инновационное развитие экономики. – 2019. – № 5, ч. 1. – С. 188–191.

36. Огневая, В.С. Классификации налоговых рисков как инструмент управления налоговыми рисками. // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2017. – № 4 (98). С. 24.

37. Парадеева, И.Н. Развитие цифровизации налогового администрирования как элемент реформирования налоговой системы России / Парадеева И.Н., Кислова Е.Г. // Вестник Московского гуманитарно-экономического института. – 2019. – № 4. – С. 125-131.

38. Проект Федерального закона №1147902-7 «О денонсации Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Нидерландов об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество», URL: https://sozd.duma.gov.ru/bill/1147902-7#bh_histras (дата обращения: 19.07.2021).

39. Пумбрасова, Н.В. Оптимизация налогового бремени организации по налогу на прибыль / Пумбрасова Н.В., Абросимова А.Н. // В сборнике: Великие реки-2019. Труды 21-го международного научно-промышленного форума. – 2019. – С. 119.

40. Пустовойтова, Ю.В. Международное налоговое планирование: инструменты и способы / Пустовойтова Ю.В., Бушаева О.А. // Научный Альманах ассоциации France-Kazakhstan. – 2019. – № 2. – С. 157-160.

41. Савченко, М.Н. Применение цифровых технологий как фактор оптимизации экономической деятельности налоговых организаций / Савченко М.Н., Максимчук О.В. // Актуальные проблемы экономики и менеджмента. – 2020. – № 4 (28). – С. 146-154.

42. Сайт Министерства доходов и сборов Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://mdsdnr.ru>

43. Сеницына, И.В. Международный опыт налогового планирования и возможности его использования в российской практике по обеспечению экономической безопасности / Сеницына И.В., Шибкова Т.Н. // В сборнике: Государство в международной трансформации экономики: безопасность, региональные возможности и реалии. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции: в 2 томах. Ставрополь, – 2020. – С. 222-231.

44. Тарасова, Е. В. Налоговое администрирование: учебно-методическое пособие для обучающихся ОУ «бакалавр» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль «Банковское дело») очной формы обучения / Е. В. Тарасова, М. В. Гончарова. – Донецк: ДонАУиГС, 2016. – 220 с.

45. Черминская, Л.Г. Учетная политика для целей налогообложения / Черминская Л.Г., Мазуренко В.В. // В сборнике: ЕВРОПЕЙСКИЙ НАУЧНЫЙ ФОРУМ СТУДЕНТОВ И УЧАЩИХСЯ. Сборник статей Международной научно-практической конференции. Петрозаводск, – 2020. – С. 12-17.

46. Черник, Д. Г. Налоги и налогообложение: налоговые проверки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Черник, Ю. Д. Шмелев, М. В. Типалина ; под редакцией Д. Г. Черника. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 271 с.

47. Черник, Д.Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для академического бакалавриата / Д.Г. Черник [и др.]; под ред. Д.Г. Черника, Ю.Д. Шмелева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, – 2018. – 325 с.

48. Чернопятав, А.М. Налоги и налогообложение / А.М. Чернопятав. – Москва; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 346 с. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=498552> (дата обращения: 21.08.2020). – Библиогр.: с. 332-335. – ISBN 978-5-4475-9954-6. – DOI 10.23681/498552. – Текст : электронный.

49. Чиканова, Ю.А. Сравнительный анализ методик расчета налоговой нагрузки // Молодой ученый. – 2018. – № 44 (230). – С. 94-97.

50. Шамхалова, Х.М. Особенности налогового бремени и налоговой нагрузки в Российской Федерации // Бенефициар. – 2019. – № 35. – С. 27-29.

51. Шилова, А.А. Методика осуществления налогового планирования на предприятиях малого бизнеса // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2020. – № 5-2 (45). – С. 131-137.

52. Шитикова, С.А. К вопросу об определении понятий налоговой нагрузки и налогового бремени // В сборнике: Актуальные проблемы интеграции науки и образования в регионе. Материалы Всероссийской научно-практической конференции (с международным участием). – 2018. – С. 237-241.

53. Юткина, О.В. Роль налогового планирования в оптимизации налогообложения // Вестник сельского развития и социальной политики. – 2020. – № 3 (27). – С. 18-22.

ГЛОССАРИЙ

АГЕНТ НАЛОГОВЫЙ, или агент фискальный – юридическое или физическое лицо, на которое по закону возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет налогов.

АКТЫ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ – письма, приказы, указания и разъяснения; эти акты не могут устанавливать или изменять налоговые обязательства, их основное назначение - регламентировать единообразные способы практической деятельности органов управления, связанной с правильным и своевременным взиманием налогов.

АКЦИЗ – косвенный налог, включаемый в цену товаров определенного перечня (алкогольная продукция, сигареты, бензин и др.). Налогоплательщиками А. являются организации и индивидуальные предприниматели.

БАЗА НАЛОГОВАЯ – основа, с которой исчисляется размер налога; количественное выражение объекта налогообложения; сумма, к которой применяется налоговая ставка, после совершения всех вычетов, учета потерь и положенных налогоплательщику льгот.

ВРЕМЯ НАЛОГОВОЕ, или гнет налоговый – отношение общей суммы налоговых сборов к валовому внутреннему продукту (ВВП).

БЮДЖЕТ – роспись денежных доходов и расходов на определенный период, утвержденная в установленном порядке. Различают федеральный (государственный), региональные и местные бюджеты.

БЮДЖЕТ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ – централизованный денежный фонд. Налоги – важнейшая форма аккумуляции денежных средств бюджетом. В различных странах налоги формируют 75 – 90% государственного бюджета.

ВЗНОСЫ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ – в РФ обязательные платежи государству, используемые для реализации

конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, охрану здоровья и медицинскую помощь.

ВЗЫСКАНИЕ НАЛОГА У ИСТОЧНИКА – способ взимания налога, при котором удержание по определенным видам дохода (заработная плата, дивиденды, проценты) производится в момент получения дохода с последующим перечислением налоговых выплат.

ГАРМОНИЗАЦИЯ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ – процесс приведения к соответствию и взаимной соразмерности налоговых систем различных государств; охватывает унификацию налогов, взаимодействие и координацию налоговых систем и налоговой политики стран, входящих в международные сообщества.

ДЕКЛАРАЦИЯ НАЛОГОВАЯ – официальное заявление в государственные органы требуемых сведений о доходах, облагаемых налогом; документ установленной формы обо всех видах доходов налогоплательщика, полученных им за определенный период времени, а также о распространяющихся на них налоговых скидках и льготах. На основе Д. Н. финансовые органы контролируют уплату соответствующего налога, облагают доходы предпринимателей, лиц свободных профессий и взимают дополнительную (прогрессивную) часть налога на доходы физических лиц.

ДЕКЛАРИРОВАНИЕ ДОХОДОВ – заполнение налоговых деклараций и представление их в налоговые органы.

ДОХОД, ОБЛАГАЕМЫЙ (НАЛОГОМ) – доход физического и юридического лиц, подлежащий в соответствии с законодательством обложению налогами и сборами; часть общего дохода физических и юридических лиц, подлежащих обложению налогом.

ДОХОДЫ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ – определенная часть доходов физических и юридических лиц, необлагаемых по закону налогами и сборами.

ЕДИНИЦА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – единица измерения предмета налогообложения. Например, при обложении земель в искомом качестве

выступают гектар, квадратный метр; при налогообложении добавленной стоимости - рубль; при исчислении налога с владельцев автотранспортных средств - лошадиная сила.

ЗАКОН – свод обязательных правил и норм экономического и общественного поведения всех субъектов, установленный в государстве. По отношению к другим нормативным документам (постановления, предписания, решения) З. обладает высшей юридической силой. В налоговой сфере РФ действуют З. общего действия и З. о конкретных налогах.

ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО НАЛОГОВОЕ – совокупность правовых норм, устанавливающих виды налогов, действующих в стране, налоговые ставки, порядок взимания налогов, налоговые льготы; институт финансового права.

ИЗБЕЖАНИЕ НАЛОГОВ – легальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на использовании законодательно предоставленных возможностей в области налогового законодательства, путем изменения своей деятельности.

ИЗЪЯТИЕ – налоговая льгота, направленная на выведение из-под обложения отдельных предметов (объектов) налогообложения. Может предоставляться как на постоянной основе, так и на ограниченный срок; как всем плательщикам налога; так и какой-то отдельной категории.

ИСТОЧНИК НАЛОГА – резерв, используемый для уплаты налога. В налоговой практике различают два И. Н.: доход и капитал налогоплательщика. Как правило, налог должен уплачиваться из доходов плательщика.

ИСЧИСЛЕНИЕ НАЛОГА – стадия налогового производства; совокупность действий налогоплательщика по определению суммы налога, подлежащей уплате за налоговый период исходя из налоговой базы, налоговых льгот и налоговой ставки.

КАДАСТР – запись, оценка, систематизированный свод сведений, составляемый периодически или путем непрерывных наблюдений над соответствующим объектом.

КАДАСТР НАЛОГОВЫЙ – список лиц, подлежащих налогообложению.

КАДАСТРОВЫЙ СПОСОБ ВЗИМАНИЯ НАЛОГА – налог взимается на основе внешних признаков предполагаемой средней доходности имущества. В зависимости от объектов налогообложения выделяют домовый, земельный, промысловый, имущественный и прочие кадастры.

КОДЕКС НАЛОГОВЫЙ – сборник законов, указов, декретов и законодательных актов, регламентирующих распределение налогового бремени и процедуры налогового производства; единый законодательный акт РФ, систематизирующий сферу налогового права и закрепляющий основополагающие принципы налогообложения.

КРИВАЯ ЛАФФЕРА – кривая, отражающая соотношение между налоговыми ставками и объемом налоговых поступлений; показывает зависимость величины налоговой базы от изменения ставок налога, а также зависимость бюджетных доходов от налогового бремени. Эффект К. Л. состоит в росте поступлений в бюджет с ростом налогов, если ставка до 50%, и в падении поступлений, если ставка более 50%.

ЛИЦО ВЗАИМОЗАВИСИМОЕ – для целей налогообложения физические или юридические лица, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц. В Налоговом кодексе РФ для отнесения к категории Л. В установлены определенные критерии.

ЛИЦО ФИЗИЧЕСКОЕ – человек как носитель гражданских прав и обязанностей. Л. Ф. как налогоплательщики имеют разное правовое положение (статус), которое определяется законодательством с целью применения соответствующих ставок, льгот, порядка и срока уплаты, получения налогового кредита.

ЛИЦО ЮРИДИЧЕСКОЕ – учреждение, предприятие или организация, которые выступают в качестве самостоятельного носителя гражданских прав и обязанностей. Л. Ю. уплачивает налоги независимо от организационно-

правовой формы, налогоплательщиками также являются филиалы и представительства организаций.

ЛИЦО, СПОСОБСТВУЮЩИЕ УПЛАТЕ НАЛОГА – банки и кредитные организации, налоговые сборщики, работодатели и индивидуальные предприниматели, перечисляющие в бюджет налоги с доходов, выплачиваемых физическим лицам.

Льгота налоговая – полное или частичное освобождение физических и юридических лиц от налогов. Л. Н. устанавливается по категориям налогоплательщиков и по видам деятельности.

Масштаб налога – установленная законом характеристика (параметр) измерения предмета налога. М. Н. отражается через экономические (стоимостные) и физические характеристики.

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства. Налоговый кодекс РФ дает следующее определение: «Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований».

Налог косвенный – налог на товары и услуги в виде надбавки к цене или тарифу. Плательщиком Н. К. выступает покупатель-потребитель товара или услуги. К косвенным налогам относятся акцизы, налог на добавленную стоимость, таможенные пошлины.

Налог местный – в странах существуют отдельные системы управления федеральной земли, провинции, графства или города с полномочиями по введению налогов. Налоги, взимаемые на уровнях ниже федерального, обычно считаются «местными»; они обычно включают налог на недвижимое имущество, регистрационные и лицензионные пошлины.

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ (НДС) – федеральный налог, входящий в налоговую систему РФ; косвенный многоступенчатый налог, основная функция которого – фискальная. НДС представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения, поэтому как ценообразующий и транзитный налог он отвлекает часть оборотных средств предприятия и вызывает их недостаток. Для расчета НДС в налоговое производство введено применение счетов-фактур. Установлены три вида ставок НДС – 0, 10 и 20%.

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – федеральный налог, входящий в налоговую систему РФ; это прямой налог, построен на резидентском принципе. Он уплачивается на всей территории страны по единым ставкам.

НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ – региональный налог, входящий в налоговую систему РФ; максимальная ставка налога – 2,2%. Регионы могут своими законами изменять эту ставку в сторону уменьшения.

НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – местный налог, входящий в налоговую систему РФ. Субъектами налогообложения признаются физические лица - собственники имущества, облагаемого данным налогом. Ставки налога на имущество физических лиц установлены в зависимости от объекта налогообложения и определяются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ – федеральный налог, входящий в налоговую систему РФ; прямой, личный налог, основанный на принципе резидентства. Его функциональное предназначение - обеспечивать эффективность инвестиционных процессов, а также юридически обоснованное наращивание капитала хозяйствующих субъектов.

НАЛОГ НЕУПЛАЧЕННЫЙ – начисленный, но не уплаченный по тем или иным причинам налог. Со срочностью налоговых платежей связано другое понятие – недоимка.

НАЛОГ ПРЯМОЙ – взимается непосредственно с доходов или имущества налогоплательщиков. Окончательным плательщиком прямых налогов выступает владелец имущества (дохода). Объектом Н. П. выступают доход (заработная плата, прибыль, проценты) и стоимость имущества (земля, строения, ценные бумаги).

НАЛОГ РЕГИОНАЛЬНЫЙ – налоги субъектов РФ; устанавливаются и вводятся в действие законами субъектов РФ и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов. К ним относятся: налог на имущество организаций, транспортный налог, налог на игорный бизнес.

НАЛОГ РЕГРЕССИВНЫЙ – налог, ставка которого понижается с ростом уровня облагаемого дохода.

НАЛОГ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ – являются обязательными к уплате на всей территории страны (НДС, НДФЛ и др.). В РФ состав и элементы федеральных налогов и сборов определяются на федеральном уровне и только в соответствии с Налоговым кодексом.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ – процесс установления и взимания налогов, сборов, пошлин в стране. Н. охватывает: определение круга лиц, с которых взимаются указанные платежи; указание предметов (объектов) обложения и их ставок; установление порядка исчисления и уплаты налоговых платежей. По шутливому выражению, «налогообложение - искусство ощипывать гуся так, чтобы получить максимум перьев с минимумом писка» (Ж. Б. Кольбер, 1619-1683).

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДВОЙНОЕ – юридическое Н. Д. – обложение конкретным налогом одного лица дважды; экономическое Н. Д. – по одной и той же статье облагается налогом более чем одно лицо; международное Н. Д. – юридическое двойное налогообложение, возникающее в случае обложения сопоставимым налогом одного и того же плательщика органами двух (или более) стран. Двойное (т.е. излишнее) налогообложение сдерживает деловую активность предпринимателей и способствует повышению цен на товары и услуги.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДВОЙНОЕ МЕЖДУНАРОДНОЕ – страны осуществляют свою юрисдикцию в правовом отношении на основании либо гражданства, либо по территориальному признаку. Потенциальная возможность М. Н. Д. возникает в случае претензий на налоговую юрисдикцию при наличии не взаимосвязанных между собой законодательных норм в отдельно взятых странах.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРОГРЕССИВНОЕ – метод налогообложения, когда с ростом налоговой базы возрастает (ступенчатым образом) ставка налога. В Н. П. между разрядами наблюдается резкая граница переходов. Поэтому в результате применения системы Н. П. у плательщика с более высоким доходом после уплаты налога может остаться меньше, чем у плательщика с низким доходом.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ – метод налогообложения, когда для каждого плательщика установлена равная ставка налога. Ставка налога не зависит от величины базы налогообложения, а с ростом базы налог возрастает пропорционально.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ РЕГРЕССИВНО – метод налогообложения, когда с ростом налоговой базы происходит уменьшение размера ставки. В экономическом плане регрессивными являются косвенные налоги.

НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК (СУБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ) – лицо, обязанное на законных основаниях уплачивать налоги за счет собственных средств. Налог непременно должен сокращать доходы налогоплательщика. В РФ Н. являются: организации и физические лица; обособленные подразделения организаций (филиалы, представительства), самостоятельно реализующие товары и услуги, а также постоянные представительства иностранных юридических лиц. Н. имеет различный налоговый статус.

НЕДОИМКА – сумма налога или другого обязательного платежа, не внесенная в установленный государством срок.

НЕРЕЗИДЕНТ – термин для определения экономических отношений налогоплательщика и государства: физическое лицо, действующее в одной

стране, но проживающее в другой; юридическое лицо, осуществляющее деятельность в данной стране, но зарегистрированное в другой. Для Н. могут быть установлены особые правила налогообложения.

ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – юридические факты (действия, события, состояния), которые обуславливают обязанность субъекта заплатить налог. Предмет и О. Н. - понятия не тождественные. Предметом является земельный участок, который не порождает никаких налоговых последствий; объектом же налога является право собственности на землю.

ОКЛАД НАЛОГОВЫЙ – сумма, вносимая плательщиком в бюджет по одному налогу. Бюджет – это основной элемент правильной уплаты налога. Поэтому в случае уплаты налога не в тот бюджет, налоговые органы квалифицируют это как недоимку.

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВАЯ – процесс, связанный с достижением определенных пропорций всех финансовых аспектов сделки или проекта; термин, применяемый в общем контексте с налоговым планированием и минимизацией налогообложения на предприятиях и в организациях.

ОРГАНЫ НАЛОГОВЫЕ – государственные органы, ответственные за правильность исполнения налогового законодательства в стране; территориальные (региональные, местные) отделения налоговых органов, а также работники этих органов (в некоторых странах к ним относится налоговая полиция). В РФ к О. Н. относится Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ НАЛОГОВАЯ – применение уполномоченными органами к налогоплательщикам и лицам, содействующим уплате налога, налоговых санкций за совершение налогового правонарушения.

ОТСРОЧКА, или отсрочка уплаты налога – налоговая льгота в виде переноса предельного срока уплаты полной суммы налога на более поздний срок. В РФ порядок и условия предоставления О. определены Налоговым кодексом.

ПЕНЯ – разновидность неустойки, применяемая в случае просрочки договорных и иных обязательств. По общему правилу П. устанавливается в виде процента от суммы (цены) просроченного обязательства и начисляется за каждый день просрочки.

ПЕРИОД НАЛОГОВЫЙ – срок, в течение которого формируется налоговая база и окончательно определяется размер налогового обязательства.

ПОЛИТИКА НАЛОГОВАЯ – система целенаправленных экономических, правовых, организационных и контрольных мероприятий государства в области налогов и налогообложения.

ПОЛИТИКА УЧЕТНАЯ – выбранная предприятием совокупность способов ведения бухгалтерского учета и налогового учета. П. У. для целей налогообложения охватывает методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, приемы организации документооборота, способы применения счетов бухгалтерского и налогового учета и т.д.

ПОРЯДОК УПЛАТЫ НАЛОГА – нормативно установленные способы и процедуры внесения налога в бюджет.

ПОСТУПЛЕНИЕ НАЛОГОВОЕ – доход бюджетов, полученный от поступления конкретных налогов или от всей совокупности налогов.

ПОСТУПЛЕНИЕ НЕНАЛОГОВОЕ – доход государства, полученный от поступления неналоговых платежей (продажа имущества, находящегося в государственной собственности, займы, штрафы).

ПОШЛИНА ГОСУДАРСТВЕННАЯ – федеральный налог в РФ. П. Г. - это сбор, взимаемый с организаций и физических лиц, за совершение в их интересах юридически значимых действий и выдачу им документов (копий, дубликатов) уполномоченными органами и должностными лицами. Размеры пошлины определены на каждый вид совершаемых юридически значимых действий и выдачу документов. Законом установлена твердая сумма П. Г.

ПРЕДМЕТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – реальные вещи (земля, автомобили, другое имущество) и нематериальные блага (государственная символика, экономические показатели и т. п.), с наличием которых закон

связывает возникновение налоговых обязательств. П. Н. обуславливает и предопределяет объект налогообложения.

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА УПОЛНОМОЧЕННЫЙ – физическое или юридическое лицо, уполномоченное налогоплательщиком представлять его интересы в отношениях с налоговыми органами и в суде. Личное участие налогоплательщика в налоговых отношениях не лишает его права иметь П. Н. У., равно как участие представителя не лишает налогоплательщика права на личное участие в указанных правоотношениях.

ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – базовые идеи и положения, применяемые в налоговой сфере. В системе налогообложения различают экономические, юридические и организационные принципы.

ПРОДУКТ ВНУТРЕННИЙ ВАЛОВОЙ (ВВП) – один из обобщающих показателей уровня развития национального хозяйства. ВВП представляет собой суммарную рыночную стоимость конечных продуктов и услуг, произведенных на территории страны всеми хозяйствующими субъектами, за определенный период времени (обычно за год). Используется для расчета показателя налогового бремени.

РАССРОЧКА, или рассрочка уплаты налога – налоговая льгота в форме распределения суммы дохода (налога) на определенные части с установлением сроков уплаты этих частей.

РЕЗИДЕНТ – физическое или юридическое лицо, имеющее постоянное местопребывание в данной стране. В РФ налогообложению подлежат доходы Р., полученные им на территории данного государства и за рубежом (полная налоговая обязанность). Необходимое условие – проживание гражданина РФ, иностранца или лица без гражданства на территории России не менее 183 дней в календарном году.

СБОРЩИКИ НАЛОГОВЫЕ – юридические и физические лица, на которых государством возложена обязанность собирать налоги и перечислять их в бюджет.

СИСТЕМА НАЛОГОВ – совокупность налогов, взимаемых в государстве. В РФ. С. Н. охватывает три уровня.

СИСТЕМА НАЛОГОВАЯ – взаимосвязанная совокупность действующих в данный момент в конкретном государстве существенных условий налогообложения. Понятие С. Н. более емкое, чем понятие «система налогов» (или «совокупность налогов»), ибо первое из них включает второе как составную часть и обусловлено всеми экономическими и политико-правовыми характеристиками, а также другими условиями налогообложения (налоговый контроль, налоговая ответственность и др.).

СКИДКА НАЛОГОВАЯ – льгота, направленная на сокращение налоговой базы. Скидки могут быть общими (ими пользуются все плательщики) и специальными (для отдельных категорий субъектов), а также стандартными (например, необлагаемый минимум дохода) и нестандартными, величина которых определяется в зависимости от суммы произведенных налогоплательщиком расходов на те или иные цели (например, лечение или обучение).

СПОСОБ УПЛАТЫ НАЛОГА КАДАСТРОВЫЙ – взимание налога на основе внешних признаков предполагаемой средней доходности имущества; выражается в определении налоговой базы на основе кадастров.

СПОСОБ УПЛАТЫ НАЛОГА ПО ДЕКЛАРАЦИИ – выражается в представлении налогоплательщиком в установленный срок в налоговый орган официального заявления о полученных доходах и произведенных расходах за истекший отчетный год.

СПОСОБ УПЛАТЫ НАЛОГА У ИСТОЧНИКА ДОХОДА – означает, что налог исчисляется и удерживается организацией (учреждением), которая выплачивает доход субъекту налога. Здесь моменту получения дохода предшествует момент уплаты налога, это как бы автоматическое удержание, безналичный способ.

СРОКИ УПЛАТЫ НАЛОГА – календарная дата или определенный период, в течение которого налогоплательщик обязан фактически внести

налог в бюджет. С. У. Н. устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору.

СТАВКА НАЛОГА ПРОГРЕССИВНАЯ – ставка, увеличивающаяся по мере роста облагаемого дохода.

СТАВКА НАЛОГА ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ – ставка, действующая в одинаковом проценте к объекту обложения вне зависимости от его величины.

СТАВКА НАЛОГА РЕГРЕССИВНАЯ – ставка прямого налога, которая снижается по мере увеличения налогооблагаемой базы.

СТАВКА НАЛОГА ТВЕРДАЯ – ставка, установленная в абсолютной сумме независимо от величины дохода.

СТАВКА НАЛОГОВАЯ – величина налога в расчете на единицу налогообложения. Различают твердые ставки (установленные в абсолютной сумме независимо от величины дохода) и долевые ставки (выражаемые в определенных долях объекта обложения).

СТАТУС НАЛОГОВЫЙ – правовое положение лица с позиций налогового права. С. Н. физических лиц определяется с помощью теста физического присутствия, а когда временного критерия недостаточно для определения места обложения лица используются дополнительные признаки. Для определения С. Н. юридических лиц используют различные тесты или их комбинации.

СТРУКТУРА НАЛОГА – набор сведений, который позволяет конкретно выявить: обязанное лицо, размер обязательства и порядок его исполнения; границы требований государства в отношении имущества плательщика; основные характеристики данного налога, его элементы, составляющие.

СУБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – физическое или юридическое лицо, на которое законом возложена обязанность уплачивать налог за счет собственных средств.

ТАЙНА НАЛОГОВАЯ – сведения, известные только налоговым органам и не подлежащие разглашению, например, совокупный доход налогоплательщика; любая конфиденциальная информация о финансово-

хозяйственной деятельности налогоплательщика, разглашение которой может нанести ему вред или ущерб.

УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ – нелегальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на наказуемом сознательном использовании методов сокрытия учета доходов и имущества от налоговых органов, а также искажении финансовой отчетности. У. У. Н. выражается в несвоевременной уплате налоговых платежей, непредставлении документов, незаконном использовании льгот и т. п. Именно элемент незаконного уменьшения налоговых обязательств отличает данное понятие от «налогового планирования».

УПЛАТА НАЛОГА – стадия налогового производства; порядок У. Н. предусматривает нормативно установленные способы и процедуры внесения налога в бюджет.

УПЛАТА НАЛОГА ПО ДЕКЛАРАЦИИ – налогоплательщик обязан представить в налоговый орган в установленный срок официальное заявление о своих налоговых обязательствах. При проведении налоговых проверок данные декларации сравниваются с контрольными цифрами. Расхождения этих данных служат основанием для взыскания недоимок, пени и др. либо для возврата излишне уплаченных сумм налога.

ФОРМЫ (СПОСОБЫ) ВЗИМАНИЯ НАЛОГОВ – нормативно установленные способы и процедуры внесения налогов в бюджет.

ФУНКЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – являются способом выражения различных свойств налогов; они показывают, каким путем реализуется общественное назначение налогов как инструмента распределения и перераспределения государственных доходов. Посредством налогов государство решает экономические, социальные и многие другие общественные проблемы. Все Ф. Н. неразрывно взаимосвязаны, и рациональность действующего законодательства определяется степенью относительного равновесия между ними.

ФУНКЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОНТРОЛЬНАЯ – позволяет государству отслеживать своевременность и полноту поступления в бюджет налоговых платежей, сопоставлять их величину с потребностями в финансовых ресурсах. Через Ф. Н. К. обеспечивается контроль над финансовыми потоками, определяется необходимость реформирования налоговой системы и бюджетной политики.

ФУНКЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РЕГУЛИРУЮЩАЯ – проявляется через систему особых мероприятий в сфере налогообложения, направленных на вмешательство государства в экономические процессы (спад или рост производства, научно-технический прогресс, распределение и перераспределение национального дохода, спрос и предложение, объем доходов и сбережений населения). Ф. Н. Р. подразделяется на три подфункции: стимулирующую, дестимулирующую и воспроизводственную.

ФУНКЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СОЦИАЛЬНАЯ (РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНАЯ) – перераспределение общественных доходов между различными категориями граждан, передача средств в пользу слабых и незащищенных слоев населения.

ФУНКЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИСКАЛЬНАЯ – основная функция, которая обеспечивает формирование и мобилизацию финансовых ресурсов государства, аккумуляцию в бюджете необходимых средств. С помощью Ф. Н. Ф. осуществляется распределение этих средств для реализации государственных программ, а также перераспределение части ВВП в территориальном, отраслевом и социальном разрезах.

ХОЗЯЙСТВУЮЩИЙ СУБЪЕКТ – юридическое или физическое лицо, осуществляющее хозяйственную деятельность от своего имени. Каждый Х.С. является и субъектом налогообложения (налогоплательщиком).

ШТРАФ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ – штраф, на плательщика, не подавшего в положенный срок налоговую декларацию, не заплатившего налог или совершившего другие нарушения, предусмотренные законами

большинства стран. Ш. А. взимается в виде фиксированной суммы или определенного процента причитающегося налога.

ШТРАФ НАЛОГОВЫЙ – форма наказания за нарушение налогового законодательства: неуплата или неполная уплата налога, непредставление налоговой декларации и др.

ЭЛЕМЕНТЫ НАЛОГА, или элементы налогового обязательства – определяемые законодательными актами основные характеристики данного налога и порядок его взимания. Э. Н. имеют универсальное значение, хотя структура налогов различна и число их велико.