Оглавление

Введение …………………………………………………………………………..3

Глава 1. Налогообложение предприятий……………………………………….4

Глава 2. Понятие налоговой оптимизации……………………………………...5

2.1. Принципы налоговой оптимизации………………………………….5

2.2. Минимизация налоговых платежей………………………………….8

2.3. Понятие налогового планирования………………………………….9

Глава 3. Специальные методы налоговой оптимизации……………………..10

Заключение……………………………………………………………………….11

Список литературы………………………………………………………………12

Введение

Налоги с точки зрения предприятий и бизнесменов зачастую рассматриваются как своего рода потери, которые необходимо максимально сокращать. Но с позиций государства налоги – это не что иное, как источник средств, которые тратятся на общественные и социальные нужды. Предприятия не могут самостоятельно выбирать виды и размеры налогов, которые они согласны платить, поскольку законодательно оговорены все виды налогов и порядок их уплаты в казну страны.

Наличие органов контроля и исполнительной власти позволяет государству осуществлять надзор за надлежащим исполнением налогового законодательства. В таких условиях для предпринимателей, желающих минимизировать налоговое бремя, один путь – оптимизация налогообложения.

Целью данной работы является раскрытие понятие налоговой оптимизации как таковой, то есть её основных принципов, методов и сущности.

Данная тема актуальна тем, что предприятия независимо от того, к какому типу оно не относилось бы, обязано выплачивать государству налоги. Для сокращения этих выплат предприятие обязано вести налоговое планирование и прочие мероприятия для налоговой оптимизации.

Глава 1. Налогообложение предприятий

Наиболее важными из налогов, уплачиваемых промышлен­ными предприятиями, являются налог на прибыль, НДС, налог на имущество организаций, акцизы, земельный налог, единый соци­альный налог. Для промышленных предприятий добывающих от­раслей весьма важное значение имеют налог на пользование не­драми, налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы, на­лог на дополнительный доход от добычи углеводородов. Для ком­мерческих предприятий, осуществляющих экспортные и импорт­ные поставки, важнейшее значение приобретают таможенная по­шлина и таможенные сборы.

В зависимости от источника покрытия налоги разделяют на следующие группы:

* налоги, платежи по которым относятся *на себестои­мость* продукции (работ, услуг); к ним, в частности, от­носятся земельный налог, транспортный налог; налоги, платежи по которым относятся *на выручку* от реализации продукции (работ, услуг); к ним, в частности, относятся НДС, акцизы, экспортные тарифы; налоги, платежи по которым относятся *на финансовые результаты,* к ним, в частности, относятся налог на прибыль, налог на рекламу;
* налоги, расходы по которым покрываются *из чистой прибыли,* остающейся в распоряжении предприятия; к ним, в частности, относятся некоторые местные налоги.

По методу установления налоги подразделяются на прямые и косвенные налоги. К *прямым налогам* относятся налог на при­быль, рентные (ресурсные) платежи, налог на имущество, владе­ние и пользование которым служит основанием для налогообло­жения. *Косвенные налоги* вытекают из хозяйственных актов и обо­ротов (НДС, акцизы, таможенная пошлина).

Таким образом, прямые налоги имеют характер подоходно- имущественных налогов, а косвенные - налогов на потребление. Первые взимаются в процессе приобретения и накопления мате­риальных и нематериальных благ, вторые - в процессе их расхо­дования. В качестве критерия деления прямых и косвенных нало­гов принимается теоретическая возможность переложения налога на потребителей.

Однако на практике может происходить и обратный процесс. Так, прямые налоги могут оказаться переложенными на потреби­теля через механизм роста цен, а косвенные налоги не всегда удается в полном объеме переложить на потребителя в условиях насыщенного рынка, когда производитель вынужден снижать цены вследствие сильной конкуренции.

*Объектами налогообложения* промышленных предприятий являются прибыль, стоимость акцизных товаров, стоимость про­дукции, имущество предприятия, другие объекты, установленные Налоговым Кодексом РФ. Один и тот же объект облагается нало­гом одного вида только один раз за установленный период време­ни (месяц, квартал, полугодие, год).

Глава 2. Понятие налоговой оптимизации

Существование специальных государственных фискальных и правоохранительных органов и предусмотренных в законодательстве карательных мер не позволяет налогоплательщику по собственному желанию безнаказанно изменять объем выплачиваемых налогов, поэтому налогоплательщикам приходится предпринимать специальную деятельность, именуемую налоговой оптимизацией (оптимизацией налоговых платежей). Обычно под термином налоговая оптимизация понимается деятельность, реализуемая налогоплательщиком в целях законного снижения налоговых выплат. Данный термин достаточно условный, и в литературе деятельность плательщика, которая направлена на уменьшение налоговых платежей, обозначается достаточно большим количеством терминов. Следует подчеркнуть, что оптимизация налогообложения означает не просто снижение налоговых платежей, но именно их законность и отсутствие негативных последствий, как со стороны налоговых органов, так и персонала, собственника и т.д. В своей сути термин оптимизация – это «выбор одного из лучших вариантов». Поэтому оптимизацию налогообложения можно понимать как выбор наилучшего для налогоплательщика способа уплаты налога, но такой способ возможен только в рамках законных действий («правового поля»). Целью оптимизации налоговых платежей является получение экономического эффекта от сокращения сумм налоговых выплат, которые приводят к увеличению величины нераспределенной (чистой) прибыли и, как следствие, к увеличению эффективности деятельности. Если сокращение налоговых выплат достигается за счет снижения краткосрочной и долгосрочной эффективности, то такое сокращение налоговых платежей не является результатом процесса оптимизации. Результатом налоговой оптимизации должна стать налоговая экономия, которая составляет дополнительную величину прибыли (финансового результата), остающуюся у организации. [5]

2.1. Принципы налоговой оптимизации

Система оптимизации налогообложения основывается на определенных принципах - основных руководящих началах, среди которых отметим следующие:

* принцип адекватности затрат.

Стоимость создания системы оптимизации налогообложения (внутренних затрат организации или расходов на оплату сторонних организаций) не должна превышать суммы уменьшаемых налогов. Допустимое соотношение затрат на созданную систему оптимизации налогообложения и ее обслуживание к сумме экономии налоговых издержек имеет индивидуальный порог, который может зависеть и от степени риска, связанного с данной схемой, и от психологических факторов. На практике такой порог составляет 50 - 90% от размера уменьшаемых налогов. Следует также помнить и о том, что большинство схем, помимо затрат на создание и обслуживание, требуют и определенных расходов на их ликвидацию. При этом ликвидационные расходы могут значительно превышать первоначальные вложения. Так, например, ни для кого не секрет, что гораздо проще зарегистрировать хозяйственное общество, чем его ликвидировать;

* принцип юридического соответствия.

Система оптимизации налогообложения должна быть, бесспорно, легитимной в отношении как отечественного, так и международного законодательства. Суть этого принципа, который иногда еще называется тактикой "наименьшего сопротивления", заключается в недопустимости построения схем оптимизации налогообложения, основанных на коллизиях или "пробелах" в нормативных актах. Если отдельные положения законодательства являются спорными и могут трактоваться как в пользу налогоплательщика, так и в пользу государства, имеется вероятность возникновения в будущем судебных разбирательств либо необходимости доработки схемы. Что же касается вопросов, не урегулированных законами ("пробелов"), то однажды такие пропуски могут быть "заполнены" законодателем, и не всегда так, как хотелось бы коммерческим организациям. Основной риск в этой ситуации связан с тем, что данные незапланированные издержки могут привести к нарушению принципа адекватности затрат;

* принцип конфиденциальности.

Доступ к информации о фактическом предназначении и последствиях проводимых трансакций должен быть максимально ограничен. На практике это означает, что, во-первых, отдельные исполнители и структурные единицы, участвующие в общей цепи оптимизации налогообложения, не должны представлять себе картину в целом, а могут руководствоваться только определенными инструкциями локального характера. Во-вторых, должностные лица и собственники должны избегать отдавать распоряжения и хранить общие планы с использованием средств личной идентификации (почерк, подписи, печати и т.д.);

* принцип подконтрольности.

Достижение желаемых результатов от использования схемы оптимизации налогообложения зависит от хорошо продуманного контроля и существования реальных рычагов воздействия на всех исполнителей и на всех этапах. Одной из особенностей большинства структур, занимающихся оптимизацией налогообложения, является неформальность отношений внутренних участников процесса и тех прав и обязательств, которые возникают в связи с договоренностью с внешними контрагентами. Решение вопросов безопасности в данных условиях может быть построено на синхронизации тех договорных отношений, которые возникают де-факто с теми, которые оформляются де-юре. Наиболее сложным остается достижение рационального соотношения в использовании принципов конфиденциальности и подконтрольности.

Данные принципы хотя и действуют в противоположных направлениях, но не являются взаимоисключающими. Напротив, их разумное сочетание представляет собой одну из важнейших составляющих в системе обеспечения безопасности управления запланированным процессом;

* принцип допустимого сочетания формы и содержания.

Известны случаи, когда организации, не имеющие на балансе или в аренде основных фондов и состоящие только из директора, "умудрялись" оказывать и транспортные, и полиграфические, и любые другие услуги. При этом заказчики не очень часто интересуются наличием у исполнителя достаточной материально-технической базы для исполнения подписанного соглашения. Их больше интересует "порядок расчетов" и прочие условия.

Синхронизация юридических и фактических действий важна не только для обеспечения защиты от недобросовестных участников процесса, но имеет также непереоценимое значение и для "отражения" возможных подозрений со стороны проверяющих. Это связано, в частности, с существованием в Гражданском кодексе Российской Федерации (ГК РФ) таких понятий, как "недействительная сделка", "притворная сделка", "мнимая сделка", "недееспособный гражданин" и т.д., а также с наличием в Уголовном кодексе Российской Федерации статей, посвященных уклонению от налогов, фиктивному предпринимательству, фиктивному банкротству, отмыванию денежных средств и имущества и т.д.;

* принцип нейтралитета.

Оптимизация налогообложения должна производиться за счет своих налоговых платежей, а не за счет увеличения отчислений независимых контрагентов. Данный принцип можно также назвать принципом взаимовыгодного сотрудничества. Некоторые налоговые платежи устроены по принципу сообщающихся сосудов: увеличение платежей у одного участника договорных отношений приводит к уменьшению платежей у другого и, наоборот, уменьшение налоговой базы у одного контрагента ведет к ее увеличению у второго (НДС, налог на прибыль). Поэтому в данном случае следует принимать во внимание и интересы независимых поставщиков и покупателей;

* принцип диверсификации.

Оптимизация бюджетных отчислений как один из видов экономической деятельности, связанный с движением и хранением материальных ценностей, может быть подвержен влиянию различных внешних и внутренних факторов неблагоприятного характера. Это могут быть и постоянные изменения в законодательстве, и просчеты, допущенные в первоначальных планах, и форс-мажорные обстоятельства. При этом читателям следует иметь в виду и тот факт, что в связи с последними изменениями, произошедшими в уголовном законодательстве, юридические последствия от развития событий по пессимистичному сценарию имеют значительные различия в зависимости от размеров негативных трансакций;

* принцип автономности.

Действия по оптимизации налогообложения должны как можно меньше зависеть от внешних участников. На практике обеспечение принципа автономности требует дополнительных затрат, но в то же время обеспечивает повышение безопасности существующей схемы и уменьшение уязвимости со стороны недобросовестных контрагентов. Учитывая вышеприведенные принципы, использование "пробелов" и коллизий в законодательстве требует от организации не только сугубо индивидуального подхода, но и является самой рисковой частью оптимизации налогообложения. Представляется гораздо более эффективным с точки зрения долгосрочного развития бизнеса построение общей модели оптимизации налогообложения в зависимости от вида деятельности организации и осуществление в соответствии с этой моделью конкретных действий, в том числе по минимизации налогообложения. [1, 4-6]

2.2. Минимизация налоговых платежей

Бытует мнение, что оптимизация налогообложения проводится исключительно с целью максимального законного снижения налогового бремени, и поэтому ее часто называют минимизацией налоговых платежей.

Следует отметить, что оптимизация налогообложения - это более крупная задача, стоящая перед организацией или индивидуальным предпринимателем, чем минимизация налоговых платежей. Понятие "оптимизация налогообложения" намного шире термина "минимизация налоговых платежей": помимо минимизации уплаты налогов, ее инструментами являются отсрочка уплаты налогов, уменьшение суммы выплачиваемых в бюджет "живых" средств и другие. Все они выгодны с точки зрения налогоплательщика: денежные средства остаются в распоряжении налогоплательщика большее время и дают дополнительную прибыль, не уменьшается сумма оборотных средств (а это особенно актуально, когда их не хватает), что также содействует увеличению прибыли, и т.д.

Таким образом, оптимизация налогообложения и минимизация налоговых платежей – не одно и то же. Например, для уменьшения налога на прибыль можно искусственно увеличить валовые расходы включением в них расходов на оплату услуг, фактически не предоставлявшихся, в том числе затрат на маркетинговые исследования, проводимые сторонними организациями, и т.д. Для того чтобы уяснить сущность минимизации налоговых платежей, проанализируем такой параметр, как срок уплаты налогов. Существуют методы передвижения срока уплаты некоторых налогов на определенный период времени (без штрафных санкций). При этом уменьшения размера налогов не происходит, но с позиций финансового менеджмента имеется положительный результат: средства остались в обороте и, следовательно, принесли дополнительную прибыль. С этих же позиций можно подойти к исследованию вопроса о штрафных санкциях за

неуплату налогов в установленный срок. С точки зрения оптимизации налогообложения к вышеупомянутым штрафным санкциям нужно относиться так же, как к любым другим платежам, то есть рассматривать их в разрезе выгоды. Например, организация использует заемные средства. Если плата за кредиты меньше штрафных санкций, то разумно уплачивать налоги в срок. В противном случае выгодно задержать уплату налогов, но взять меньшие кредиты. Результат в общем будет следствием действий организации по оптимизации налогообложения, который в конкретный период времени позволит минимизировать налоговые платежи.

Решение вопроса о том, что выгоднее: заплатить меньше, но раньше или больше, но позже, станет результатом оптимизации налогообложения. Следует учитывать, что цель минимизации налоговых платежей - не противодействие фискальной системе государства, влекущее применение налоговых санкций или мер уголовной ответственности, а именно легальное высвобождение активов для дальнейшего их использования в экономической деятельности, которые позволяют налогоплательщику правомерно избегать или в определенной степени уменьшать его обязательные выплаты в бюджет, производимые им в виде налогов, сборов, пошлин и других платежей, и, следовательно, не влекут неблагоприятных последствий для налогоплательщика.[1, 6]

2.3. Понятие налогового планирования

В условиях переходной экономики, которая в России может про-длиться еще лет двадцать, роль *планирования* на всех уровнях управления значительно (на порядок) выше, чем для условий плановой и рыночной экономик. Для повышения качества планов необходимо применять все инструменты управления (законы, научные подходы, принципы, методы, модели).[3,12]

Под стратегическим налоговым планированием понимаются:

ознакомление с проектами нормативных правовых актов и прогноз возможных изменений в законодательстве;

* анализ судебной практики;
* составление прогнозов налоговых обязательств организации;
* создание вариантов схем управления финансовыми, документарными, информационными и товарными потоками;
* создание сетевого графика соответствия исполнения налоговых и финансовых обязательств организации;
* оценка риска различных финансовых инструментов, проработка вариантов возможных причин резких отклонений от расчетных показателей деятельности организации;
* прогноз эффективности применяемых инструментов налоговой оптимизации.

Текущее налоговое планирование может выглядеть следующим образом:

* еженедельный мониторинг нормативных правовых актов;
* составление прогнозов налоговых обязательств организации и последствий планируемых сделок;
* составление графика соответствия исполнения налоговых обязательств и изменения активов организации;
* прогноз и исследование возможных причин резких отклонений от среднестатистических показателей деятельности организации и налоговых последствий инноваций или проводимой сделки.[1, 3]

Глава 3. Специальные методы налоговой оптимизации

Специальные методы налоговой оптимизации имеют более узкую сферу применения, чем общие, однако так же могут применяться на всех предприятиях.

Метод замены отношений основывается на многовариантности путей решения хозяйственных проблем в рамках существующего законодательства. Субъект вправе предпочесть любой из допустимых вариантов как с точки зрения экономической эффективности операции, так и с точки зрения оптимизации налогообложения.

Метод разделения отклонений базируется на методе замены. В данном случае заменяется не вся хозяйственная операция, а только ее часть, либо хозяйственная операция заменяется на несколько операций. Метод применяется, как правило, когда полная замена не позволяет достичь ожидаемого результата.

Метод отсрочки налогового платежа основан на возможности переносить момент возникновения объекта налогообложения на последующий календарный период. В соответствии с действующим законодательством, срок уплаты большинства налогов тесно связан с моментом возникновения объекта налогообложения и календарным периодом. Используя элементы метода замены и метода разделения можно изменить срок уплаты налога или его части на последующий, что позволит существенно сэкономить оборотные средства.

Метод прямого сокращения объекта налогообложения имеет целью снижение размера объекта, подлежащего налогообложению, или замену этого объекта иным, облагаемым более низким налогом или не облагаемым налогом вовсе. Объектом могут быть как хозяйственные операции, так и облагаемое налогами имущество, причем сокращение не должно оказать негативного влияния на хозяйственную деятельность предпринимателя. [4]

Заключение

В данной работе были рассмотрены такие понятия как налоговая оптимизация, минимизация налоговых платежей, налогообложение предприятий, налоговое планирование.

Таким образом, правильно будет понимать под оптимизацией налогообложения поиск пути наилучшего сочетания самой структуры налогов и модели налогообложения для предприятия.

В вопросе налоговой оптимизации государство делает шаг навстречу предпринимателям, который выражается в возможности налогового планирования с учетом различных льгот по налогам, различным размерам налоговых ставок. Кроме этого, косвенно способствуют достижению оптимизации налогообложения некоторые пробелы в законодательстве, касающегося налогообложения. Они обусловлены не только недостаточным уровнем юридических знаний лиц, принимающих законы, но также невозможностью учета всех нюансов, которые могут возникать в деятельности предприятия и которые способны повлиять на способы планирования налогов.

Среди предпринимателей наиболее распространенными методами, направленными на снижение объема налогов, являются: налоговое планирование, избежание налогов и уклонение от налогов.

Налоговое планирование – это самый лучший путь для оптимизации налогообложения и финансовой политики предприятия в целом. Грамотное планирование налогов позволяет законно сокращать размеры налоговых отчислений на основе детального изучения налогового законодательства и организации своей хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями оптимизации налогообложения.

Список литературы

1. Лермонтов Ю.М. Оптимизация налогообложения: рекомендации по исчислению и уплате налогов // Налоговый вестник. М.: 2008
2. Немцев В.Н. Экономический анализ эффективности промышленного предприятия: Учеб. Пособие.2-е изд. Магнитогорск: МГТУ,2004.208с.
3. ФатхутдиновР.А. Производственный менеджмент.

Спб.: Питер,2003. 491с.

1. [www.nalog29.ru](http://www.nalog29.ru)
2. [www.rumanager.com](http://www.rumanager.com)