

## **НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ КАК СПОСОБ МИНИМИЗАЦИИ НАЛОГОВ**

*Юрчик В.И. (Брестский государственный технический университет)*

Необходимость налогового планирования заложена в налоговом законодательстве, которое предусматривает разные налоговые режимы для субъектов хозяйствования, допускает варианты методов исчисления налоговой базы и предлагает налогоплательщикам различные налоговые льготы, если они будут действовать в рамках законодательно установленных направлений и одобренными им методами.

Однако снижать налоговую нагрузку, чтобы не нанести ущерба бюджету и реализуемым за счет его средств экономическим и социальным программам, возможно только с помощью налогового планирования в деятельности субъектов хозяйствования.

Налоговое планирование - это процесс планирования производственной, коммерческой и инвестиционной деятельности юридических и физических лиц с целью минимизации налоговых платежей.

Сущность налогового планирования состоит в общепризнанном за всяким налогоплательщиком праве использовать все средства, пути и методы, допускаемые действующим законодательством, для максимального сокращения своих налоговых обязательств.

Налоговое планирование позволяет ответить на два основных вопроса: какую сумму налогов, и в какие сроки должен уплатить налогоплательщик; имеется ли возможность минимизировать налоговые платежи.

Первый вопрос решается путем планирования деятельности налогоплательщика. Налоговое законодательство устанавливает сроки уплаты налогов, ставки налогов и прочие элементы налогообложения. Налогоплательщик может спрогнозировать плановые показатели своей деятельности, которые формируют налоговую базу. Плановые показатели деятельности указываются в бюджете доходов, бюджете расходов, прогнозном балансе. Соответственно, налогоплательщики имеют все данные, чтобы предвидеть суммы уплачиваемых налогов в будущем, исходя из плановых показателей (плановая выручка, плановые затраты, плановый фонд оплаты труда и т.д.). Обычно, планируемые суммы налогов, учитываются в бюджетах на будущие периоды.

Решение второго вопроса заключается в использовании налогоплательщиком допустимых законом способов для максимального уменьшения своих налоговых обязательств. Налоговое планирование отличается от уклонения от уплаты налогов. Уклонение от уплаты налогов производится способами, нарушающими законодательство.

Цель налогового планирования — избрать такой путь, при котором налоговые платежи будут минимальны для хозяйствующих субъектов.

В зависимости от организационных структур, осуществляющих на предприятии налоговое планирование, выделяют три его формы: 1) налоговый мониторинг, т.е. налоговыми вопросами занимается отдельный работник бухгалтерии или финансового отдела предприятия; 2) внутреннее налоговое планирование и текущий финансовый контроль за налоговыми обязательствами предприятия силами специализированного отдела или группы; 3) привлечение внешних консультантов либо для налоговой экспертизы проектов, либо для контроля над текущими налоговыми платежами фирмы, включая составление налоговой отчетности и представления ее налоговым органам.

При осуществлении налогового планирования следует соблюдать следующие основные условия: 1. Оптимизация, а не минимизация. Целью налогового планирования является оптимизация налогообложения, а не минимизация в чистом виде. Налогами облагаются доходы и имущество. Налогоплательщик, который не имеет доходов и имущества, не будет уплачивать никаких налогов. Поэтому минимизировать налоги проще простого - не иметь имущества и не иметь доходов. Оптимизация же налогообложения заключается в том, чтобы при существующем уровне доходов и стоимости имущества максимально снизить налоговое бремя. 2. Минимальное вмешательство в условия деятельности налогоплательщика. При принятии решения о налоговом планировании большую роль играют неналоговые факторы. Например, существует много видов деятельности, освобожденных от налогообложения. В то же время, конкретный налогоплательщик, принимая решение о начале осуществления постоянной предпринимательской деятельности, учитывает не столько налоговые льготы, сколько иные факторы (спрос на продукцию, опыт работы, наличие производственной базы и т.д.). Соответственно, еще один принцип налогового планирования, - максимальная оптимизация налогообложения, при минимальном вмешательстве в условия деятельности налогоплательщика. 3. Разумный налоговый риск. Применение схем минимизации налогообложения, которые наверняка вызовут споры с налоговыми органами, как правило, не оправда-

но. Расходы на споры с налоговыми органами могут превысить экономию на налоге. В процессе налогового планирования, возникает налоговый риск, но этот налоговый риск должен быть разумен.

Прежде чем проводить мероприятия по налоговому планированию, целесообразно сначала провести диагностику предприятия. Проведение диагностики позволит выявить текущее положение дел по налоговому планированию и определить дальнейшие мероприятия по налоговому планированию. При проведении диагностики изучаются первичные документы, информация планового характера.

Диагностику можно предложить производить по следующим направлениям:

1. Определить совокупную налоговую нагрузку.

Эта величина характеризует долю налоговых платежей в совокупных доходах налогоплательщика. Совокупная налоговая нагрузка определяется по формуле:

$$СНН = \frac{\text{Совокупные налоговые платежи}}{\text{Доходы}} * 100\%$$

Доходы определяются как суммы выручки от реализации и внереализационных доходов.

2. Провести анализ доли уплачиваемых налогов.

На этом этапе подвергаются анализу доли каждого из налогов в совокупной сумме уплаченных организацией налоговых платежей. По данным этого анализа можно выявить те налоги, которые

составляют наибольшую долю. В общем случае мероприятия по налоговому планированию должны быть направлены в первую очередь на те виды налогов, которые составляют наибольшую долю платежей.

Все эти механизмы лучше задействовать в комплексе. При этом большую роль будет играть грамотное соотношение применяемых методов налогового планирования. Налоговое планирование осуществляется следующими методами: -текущий финансовый контроль за налоговыми платежами при периодическом составлении прогнозов их изменения и наблюдении за соответствием прогнозов реальным выплатам налогов за те же периоды. В случае серьезных расхождений между прогнозами и реальными платежами проводится расследование причин расхождений и разрабатываются предложения по их устранению. Базой для применения этого метода являются нормативные налоговые документы. -метод предварительной налоговой экспертизы в отношении новых проектов и управленческих решений. Данный метод применяется на предприятиях с солидной информационно-аналитической базой по налогам. -метод вариационно-сравнительного анализа новых проектов деятельности предприятия в целом. В соответствии с ним производится сравнение различных вариантов деятельности предприятия на предмет определения их налоговой эффективности: на краткосрочный период деятельности (при постоянных значениях налоговых ставок и тарифов) и на долгосрочный период (при различных вариантах ожидаемых изменений в налоговых законах и ставках). [1].

#### ЛИТЕРАТУРА:

1.Гурджан В.А., Масинкевич Н.Э. Налоги в Республике Беларусь. -

Мн.: ПЧУП «Светоч», 2002 - 256 с.

2. Романчук Я. Катализатор стагнации и стопор развития.// Малый и средний бизнес в Беларуси. Аналитический бюллетень. №14, 2003.