

на предприятие, но и как ключевой фактор прочности преобразований, проводимых в процессе реформ. Можно даже утверждать, что посредством организационных изменений активизируется его внутренний потенциал, а процесс реформ преобразуется в процесс стратегической переориентации.

Модель стратегической переориентации S можно описать в категориях системно-стратегического подхода:

1) *внутренний потенциал и способ его активизации*: внутренний потенциал может генерировать изменения, он активизируется комплексными внутриорганизационными действиями в социальной сфере (организационная культура, обучение, система управления), объединенными с программой обеспечения соответствия производственных возможностей и внешней активности требованиям рынка;

2) *потенциал внешнего окружения и способ его использования* – конкурентное окружение воспринимается как источник возможностей и шансов для предприятия. Использование его потенциала посредством развития маркетинговой функции, интеграции с другими субъектами хозяйствования и участия в процессах социально-экономических преобразований в стране и регионе;

3) *способ проведения изменений в системе управления* – программные изменения в системе управления, объединенные с процессом преобразования организационной культуры, реализуются посредством комплексных обучающих и организационных мероприятий проинновационной и проэффективной направленности. Требования, предъявляемые рынком, рассматриваются как стимулятор изменений.

Сценарий рыночной адаптации с помощью редуцированных действий (К) включен в процесс стратегической переориентации (S), где сам факт сокращения производственного потенциала (ключевой в модели К) используется как благоприятная

возможность при проведении комплексных внутриорганизационных преобразований. Выполнение требований долговременной конкурентоспособности промышленных товаров на национальном и зарубежных рынках превращается в системную концепцию активизации всех ресурсов и факторов изменений как внутри, так и вне предприятия, что соответствует курсу на проведение полной реструктуризации. Поэтому сущностью процесса стратегической переориентации является комплексность и постоянство прорывных изменений и, кроме того, здесь также находят применение программные опции моделей Т и В, но как действия, подчиненные логике поиска эффективности модернизируемой производственной системы и организационной эффективности.

Рассмотренные модели развития промышленных предприятий представляют собой методологически согласованные концепции, объясняющие возможные механизмы генерирования процесса изменений в условиях построения рыночной экономики.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Мешайкина Е.И. Стратегии реструктуризации промышленных предприятий // Вестник Брестского политехнического института. Экономика. – 2000 – № 3. – С. 40–42.
2. Ситко В., Мешайкина Е. Реструктуризация промышленных предприятий // Белорусский экономический журнал. – 1999. – № 4. – С. 76–81.
3. Joffre P., Koenig G. Stratégie d'entreprise // Économika. – 1985. – Nr 3. – S. 7–18.
4. Koenig G. Management stratégique. – Nathan: TTT, 1990. – 210 p.
5. Strategor: Zarządzanie firmą. – Warszawa: PWE, 1995. – 600 s.

УДК 351.713

Кивачук В.С., Юрчик В.И.

ПРИНЦИПЫ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СФЕРЕ МАЛОГО БИЗНЕСА

В период рыночных преобразований малое предпринимательство становится важной движущей силой формирования многоукладной экономики. В ходе его становления и развития практически во всех отраслях возникают субъекты хозяйствования новых форм собственности, появляются новые виды деятельности, формируется конкурентная среда как основа возникновения рыночных регуляторов экономики.

Частный сектор в РБ сформировался относительно недавно, однако уже сегодня можно констатировать, что, пройдя достаточно бурный период своего становления, он постепенно занял прочное место в экономической системе республики.

На современном этапе можно говорить о наличии в экономике республики разнообразных организационных форм осуществления предпринимательской деятельности – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица. Это довольно многочисленный отряд налогоплательщиков. Предприниматели без образования юридического лица составляют около 4 % от общей численности занятых в народном хозяйстве республики, а с учетом привлеченных ими лиц (наемных работников) – 5 % занятого населения республики. Вместе с тем далеко не все зарегистрированные в налоговых органах в качестве плательщиков, как юридические лица, так и

индивидуальные предприниматели реально осуществляют хозяйственную деятельность. В частности, доля работающих в общем числе зарегистрированных частных предприятий сократилась с 81,6 % в 1997 г. до 48,1 % в 2001 г.

Закон «О предпринимательстве в Республики Беларусь» позволяет индивидуальным предпринимателям заниматься любой хозяйственной деятельностью, не запрещенной законом, самостоятельно нанимать и увольнять работников в соответствии с действующим законодательством, свободно распоряжаться прибылью, остающейся после уплаты налогов и внесения других обязательных платежей.

К настоящему времени число зарегистрированных индивидуальных предпринимателей достигает порядка 200 тыс. чел. Причем численность этой категории занятых увеличилась за 2001 г. на 18,6 %. Кроме того, ими вовлечено в трудовую деятельность около 60 тыс. наемных работников, что также является исключительно важным с точки зрения обеспечения занятости населения.

Однако фактические масштабы индивидуально предпринимательства гораздо шире официальных, поскольку многие граждане республики осуществляют реализацию товаров или оказывают услуги без государственной регистрации и соот-

Кивачук Василий Сазонович. Зав. каф. бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.

Юрчик Вера Ивановна. Ассистент каф. бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.

Беларусь, БГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.

ветственно скрывают от налогообложения полученные доходы. Вместе с тем в соответствии со ст. 22 ГК гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица только с момента соответствующей государственной регистрации.

Оценивая эффективность функционирования рассматриваемого сектора экономики, следует подчеркнуть, что он решает не только проблему занятости значительной части населения республики, но и способствует насыщению потребительского рынка товарами и услугами, участвует в формировании конкурентной среды, сдерживающий монополичный диктат цен крупных производителей. Вместе с тем для обеспечения дальнейшего динамичного развития предпринимательства в республике важно создать эффективный механизм его государственного регулирования и поддержки. Значительная роль в создании благоприятных условий для развития предпринимательства принадлежит прежде всего оптимизации налогообложения частного сектора.

Сегодня эффективная оптимизация налогообложения для предприятий так же важна, как и производственная или маркетинговая стратегия. Это связано не только с возможностью экономии затрат за счет платежей в бюджет, но и с общей безопасностью как самого предприятия, так и его должностных лиц. Разрабатываемые схемы оптимизации налоговых платежей становятся в последнее время все более индивидуализированными, но все они должны оцениваться с точки зрения тех основных принципов, которые и позволяют в конечном итоге говорить о целесообразности выбора способа движения товарно-денежных потоков.

Оптимизация налогообложения - это организационные мероприятия в рамках действующего законодательства, связанные с выбором времени, места и видов деятельности, созданием и сопровождением наиболее эффективных схем и договорных взаимоотношений, с целью увеличения денежных потоков компании за счет минимизации налоговых платежей. Это важная составляющая финансовой деятельности, которая часто позволяет существенно сократить совокупные расходы предприятия, связанные с налогами и штрафами. Тут могут задействоваться самые разные механизмы, начиная от модификаций внутренней учетной политики бухгалтерии предприятия, и заканчивая созданием и поддержкой внешней инфраструктуры механизмов, оптимизирующих налогообложение.

Схема оптимизации налогообложения - это определенный порядок взаимоотношений между несколькими субъектами хозяйственных отношений, направленных на уменьшение бюджетных платежей в рамках действующего законодательства. При этом основное требование - абсолютная законность всех действий, связанных с минимизацией налогов.

Построение грамотной оптимальной системы налогообложения на предприятии должно отвечать следующим принципам:

1. Принцип адекватности затрат

Стоимость внедряемой схемы не должна превышать суммы уменьшаемых налогов.

Допустимое соотношение затрат на созданную схему 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 по их ликвидации. При этом ликвидационные расходы могут значительно превышать первоначальные вложения.

2. Принцип юридического соответствия

Схема оптимизации должна быть, бесспорно, легитимной в отношении как отечественного, так и международного законодательства.

Суть его заключается в недопустимости построения схем оптимизации, основанных на коллизиях или "пробелах" в нормативных актах. В тех случаях, когда отдельные положения законодательства являются спорными и могут трактоваться как в пользу налогоплательщика, так и в пользу государства, возникает вероятность возникновения в будущем судебных разбирательств, либо необходимость дорабатывать схему, или идти на затраты, связанные с неформальными платежами контролерам и т. д. Что же касается вопросов, неурегулированных законами ("пробелов"), то в один прекрасный день такие пропуски могут быть "заполнены" законодателем и не всегда так, как хотелось бы предпринимателям. Основной риск в этой ситуации связан с тем, что данные незапланированные издержки могут привести к нарушению принципа 1.

3. Принцип конфиденциальности

Доступ к информации о фактическом предназначении и последствиях проводимых транзакций должен быть максимально ограничен.

На практике это означает, что, во-первых, отдельные исполнители и структурные единицы, участвующие в общей цепи оптимизации, 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. п.).

4. Принцип подконтрольности

Достижение желаемых результатов от использования схем оптимизации налоговых платежей зависит от хорошо продуманного контроля и существования реальных рычагов воздействия на всех исполнителей и на всех этапах.

Одной из особенностей большинства структур по оптимизации налогов является неформальность отношений внутренних участников процесса и тех прав и обязанностей, 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. Так, например, в официальном соглашении могут быть указаны определенные финансовые санкции, применение которых будет происходить в случае неподписания формального акта выполненных работ или при отсутствии документов о приеме товаров и т. д. То же самое может быть использовано и при заключении трудовых соглашений с оформлением различных подписок о неразглашении и пр. Целесообразно также некоторые договора и другие юридические документы оформлять в единственном экземпляре.

Наиболее сложным остается момент рационального соотношения в использовании принципов 3 и 4. 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.

5. Принцип допустимого сочетания формы и содержания

Синхронизация юридических и фактических действий важна не только для обеспечения защиты от "недобросовестных" участников процесса, но имеет также непереоцененное значение и для "отражения" возможных подозрений со стороны проверяющих. Это связано, в частности, с существованием в Гражданском кодексе таких понятий, как недействитель-

ная сделка, притворная сделка, мнимая сделка, недееспособный гражданин и т. д., а также с наличием в Уголовном кодексе статей, посвященных уклонению от налогов, фиктивному предпринимательству, фиктивному банкротству, отыванию денежных средств и имущества и т. п.

6. Принцип нейтралитета

Оптимизацию налоговых платежей необходимо производить за счет своих налоговых платежей, а не за счет увеличения отчисления 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 базы налогообложения у одного контрагента ведет к ее увеличению у второго (НДС, налог на прибыль). Поэтому следует принимать во внимание и интересы независимых поставщиков и покупателей.

Для подобных целей некоторые предприятия даже специально берут в банке кредит. Во всех подобных ситуациях решение собственных налоговых "проблем" происходит за счет третьих лиц, что чревато, во-первых, потерей доверия со стороны партнеров, прекращением договорных отношений, а во-вторых, отказом контрагента исполнять свои обязательства с последующими судебными разбирательствами.

7. Принцип диверсификации

Оптимизация бюджетных отчисления, 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 первоначальных планов, и форс-мажорные обстоятельства.

8. Принцип автономности

Действия по оптимизации налогообложения должны как можно меньше зависеть от внешних участников.

Принципы 3 и 4 во многом являются производными от данного принципа, но имеют свою особую сферу применения, т. к. конфиденциальность и подконтрольность не синонимичны понятию автономности, а могут только рассматриваться как ее отдельные компоненты. На практике обеспечение принципа автономности требует проведения дополнительных затрат, но в то же время обеспечивает повышение безопасности существующей схемы и уменьшение уязвимости со стороны недобросовестных контрагентов.

Пути оптимизации налогообложения необходимо оценивать с учетом тактики и стратегии развития предприятия. Сегодняшняя экономика может завтра обернуться финансовыми потерями и снижением конкурентоспособности (например, включение всех затрат в себестоимость продукции на только снижает налоговую базу, но и приводит к повышению цен).

Уменьшение налоговых платежей - способ улучшения финансового состояния предприятия и повышения инвестиционной привлекательности. Снижать налоги целесообразно до тех пор, пока расчеты показывают, что это дает прирост свободной прибыли.

Уменьшение налогов в ряде случаев достигается за счет ухудшения финансовых показателей. Поэтому, прежде чем применять любой способ минимизации, следует оценить его с точки зрения финансовых последствий для предприятия.

Последствия применения одних и тех же способов минимизации неодинаковы для разных субъектов хозяйствования и даже для условий работы предприятия в разные периоды. Применению конкретной рекомендации обязательно должны предшествовать расчеты прибыли, остающейся в распоряжении предприятия и свободной прибыли.

Уменьшение налога на прибыль путем использования чистой прибыли на льготированные цели экономически обосновано лишь в случае роста балансовой прибыли в последующие периоды.

Для создания и успешного функционирования оптимизации налогообложения предприятия необходимы:

1. наличие стратегии развития, бизнес – планов и бюджетов;
2. готовность администрации осуществлять налоговое планирование на основе стратегических и тактических планов, а также четко сформулированных принципов управления;
3. создание системы сбора и обработки информации, ориентированной на использование сетевых технологий и ресурсов Интернета;
4. выделение структурного подразделения (лица), ответственного за организацию налогового планирования как целостно ориентированной системы;
5. в рамках текущего налогового планирования разработка и создание:
 - «налогового поля», т. е. описания всей совокупности уплачиваемых предприятием налоговых платежей и анализа предоставляемых по ним льгот;
 - «договорного поля», т. е. описания системы договорных отношений с контрагентами и возникающих при этом налоговых последствий по каждому виду договоров;
 - «технологии внутреннего контроля налоговых расчетов» как основного средства снижения рисков, связанных с налоговыми ошибками и штрафными санкциями;
6. мониторинг системы факторов, влияющих на условия реализации налоговых планов и «налоговое поле» предприятия.

Подводя итоги мы можем отметить, что в бизнесе (особенно в малом) происходит постоянная борьба между предпринимателями и государством. Предметом борьбы является пропорция распределения добавочного продукта, полученного предпринимателем в процессе своей деятельности. Люди работают не для того, чтобы платить налоги. Чистый, за вычетом налогов, доход определяет, работает ли данный человек или сидит. Такую трактовку дал профессор А. Лэффер. Если предприниматель не видит перспективы получения прибыли, то экономическая активность будет падать.

Для Республики Беларусь эта проблема является определяющей, так как только за прошедший 2002 год число убыточных предприятий возросло и достигло 50%.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учеб. Пособие. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 240 с. – (Серия «Вопрос – ответ»).
2. Налоги, налогообложение и налоговое законодательство / Под ред. Е. Н. Евстигнеева. – СПб: Питер, 2000. – 320 с.: ил. - (Серия «Учебники для вузов»).
3. Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. Изд. 2-е, перераб. И доп. – М.: ИНФРА – М, 2001. – 576 с. – (Серия «Высшее образование»).
4. Стасенко В. А. Налоговая политика и создание оптимальной налоговой системы Республики Беларусь. – Мн.: Парадокс, 1996. – 64 с.
5. Налоги в Республике Беларусь: Теория и практика в цифрах и комментариях / В. А. Гюрджан, Н. Э. Масинкевич, В. В. Шевцова и др.; Под ред. В. А. Гюрджан. – Мн.: ПЧУП «Светоч», 2002. – 256 с.
6. http://www.cfin.ru/taxes/tax_optimize.shtml
7. Евстигнеев Е. Н. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 2001. – 256 с. – (Серия «Высшее образование»).