

**Правильно разработанная налоговая политика организации – залог успеха.**

**Properly worked out fiscal policy of the organization is the key to success.**

***Аннотация:** в статье рассматриваются основные принципы и этапы формирования налоговой политики организации, факторы, оказывающие непосредственное влияние на процесс ее развития. Предложены оптимальные пути оптимизации налогового планирования при составлении налоговой политики, опираясь на налоговое законодательство, судебные споры, а так же учитывая налоговые риски, которые могут возникнуть в ближайшем будущем в процессе функционирования организации. Затрагиваются такие понятия как «налоговая минимизация» и «налоговая оптимизация».*

***Abstract:** The article reviews the main principles and stages of forming a tax organization, factors that have a direct impact on the process of its development. Optimal ways of optimization of tax planning at working out the tax policy are proposed, guided by the tax laws, legal disputes, and also taking into consideration the tax risks that can emerge in the near future in the operation of the organization. Such conceptions as "tax minimization" and "tax optimization" are also mentioned.*

***Ключевые слова:** налоговая политика организации, налоговое планирование, методы налоговой оптимизации, факторы, налоговые риски*

***Keywords:** tax policy of a firm, tax planning, method of tax optimization, factors, tax risks*

***Актуальность темы исследования:** Рациональное использование своих ресурсов и снижение налогового бремени повышает эффективность предпринимательской деятельности путем оптимизации налоговых платежей в бюджет и налогового планирования. Грамотно разработанная налоговая политика организации выступает стержнем эффективного функционирования и устойчивого развития организации в современных условиях. Оптимально эффективное налоговое планирование уменьшает налоговую нагрузку на бизнес, способствует обеспечению его безопасности и достижения непрерывности его деятельности.*

***Цель исследования,** заключается, в рассмотрении эффективных путей оптимизации налогового планирования с учетом допустимого уровня налоговых рисков при разрабатывании налоговой политики организации, с целью уменьшения вероятности и размера возможных финансовых потерь законным способом для успешного развития на долгосрочный период.*

Ведение финансово-хозяйственной деятельности организации всегда сопровождается неопределенностью и несет в себе потенциальную угрозу функционирования, то есть риски.

Результат развития предприятия, получение максимальной прибыли, эффективное снижение налогового бремени зависит от правильно разработанной налоговой политики организации, оптимизации потоков налоговых платежей, знания и применения налогового законодательства на практике. При этом пути повышения уровня благосостояния предприятия могут повлечь за собой дополнительные расходы в виде платежей в бюджет и особое внимание со стороны налоговых органов, которые могут принять решение о проведении выездной налоговой проверки.

Налоговая политика организации - это форма реализации идеологии и целеполагания в области налогов, представляющая собой программу, метод действий или сами действия, осуществляемые группой людей, управляющих организацией, направленные на реализацию стратегических и тактических целей деятельности предприятия [1, с. 59].

При составлении налоговой политики организации нужно опираться на основные принципы ее формирования (см. рис. 1). [1, с. 59].

Оперирование одним из принципов налоговой политики на каждом участке налогообложения достаточно рентабельно и важно, особенно в налогообложении прибыли организации.



Рис. 1. Принципы формирования эффективной налоговой политики организации.

Разрабатывая налоговую политику, необходимо анализировать факторы, которые прямо или косвенно могут влиять на процесс развития субъекта, а так же при принятии решения необходимо отдавать приоритет наиболее оптимальному варианту управления предприятием (см. рис. 2).

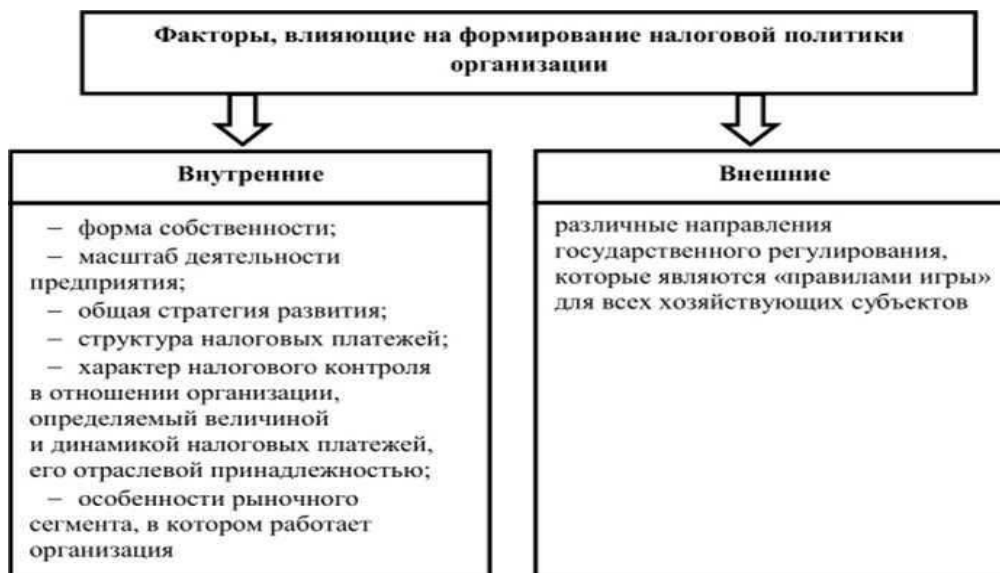


Рис. 2. Факторы, влияющие на формирование налоговой политики организации [1, с. 61]).

Однако влияние «факторов развития» не может напрямую изменить характер управления организацией, в связи, с чем необходимо разрабатывать гибкую налоговую политику для быстрого адаптирования ее в условиях различных возможностей и возникающего комплекса ограничений.

В силу определенных особенностей налоговых правоотношений организации сами выбирают систему налогообложения на которой они будут работать (общая система

налогообложения или один из специальных налоговых режимов), а так же несут риски правомерно применяя тот или иной выбранный ими режим.

Выбирая общий режим налогообложения, в ходе налогового планирования данная система позволяет без ограничений разрабатывать пути минимизации налоговых рисков и платежей и применять их в процессе деятельности. Применяя специальный режим налогообложения, необходимо следить за тем, чтобы показатели деятельности не были приближены к предельным значениям.

В случае такого приближения налоговый орган, принимая данный факт во внимание, устанавливает для себя следующий критерий - предельные величины составляют более 95% не менее двух раз в течение года, установленных законодательно, позволяющим применять специальный налоговый режим, то такая организация будет включена в план выездных налоговых проверок.[3. с. 45].

Рассмотрим на примере использование некоторых специальных режимов налогообложения. Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) – налоговое планирование не может быть в полной мере реализовано, т.к. законодательство предлагает основные величины показателей (коэффициенты - дефляторы, базовая доходность), которые уже сами по себе выражают оптимальное планирование налогового бремени, оценку целесообразности ведения деятельности в определенных рамках. Предельные значения установлены статьей 346.26 Налогового кодекса Российской Федерации (далее НК РФ): площадь торгового зала магазина или павильона по каждому объекту организации розничной торговли – не более 150 кв. м; площадь зала обслуживания посетителей по каждому объекту организации общественного питания, имеющему зал обслуживания посетителей, - не более 150 кв. м; количество имеющихся на праве собственности или ином праве (пользования, владения и (или) распоряжения) автотранспортных средств, предназначенных для оказания автотранспортных услуг, - не более 20 единиц; общая площадь спальных помещений в каждом объекте, используемом для оказания услуг по временному размещению и проживанию - не более 500 кв. м. [6].

При упрощенной системе налогообложения (УСН), разработка эффективных способов налогового планирования оптимизации ресурсов предприятия возможна только при выборе в качестве объекта налогообложения «доходы-расходы», выбирая объект "доходы" вызовет определенные затруднения. Предельные значения показателей, дающих право применять УСН установлены ст. 346.12 и 346.13 НК РФ (п. 14 ст. 346.12 НК РФ). К ним относятся: процент участия других организаций не более 25%; средняя численность работников за налоговый (отчетный) период, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, составляет не более 100 человек (п. 15 ст. 346.12 НК РФ); остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, составляет не более 100 млн. руб. (п. 16 ст. 346.12 НК РФ); предельный размер доходов, определяемый по итогам отчетного (налогового) периода в соответствии со ст. 346.15 и пп. 1 и 3 п. 1 ст. 346.25 НК РФ, составляет не более 60 млн. рублей. [6]

Право применять упрощенную систему налогообложения утрачивается, если в конце отчетного (налогового) периода доходы организации (ст. 346.15 и пп. 1 и 3 п.1 ст. 346.25 НК РФ), превысили предельные значения показателей, установленные ст. 346.12 и 346.13 НК РФ (п. 14 ст. 346.12 НК РФ). Предприятие утрачивает свое право с начала того квартала, в котором допущено такое превышение. При этом величина предельного размера доходов, ограничивающая право на применение УСН, подлежит индексации в порядке, предусмотренном п. 2 ст. 346.12 НК РФ, согласно которому величина предельного размера доходов подлежит индексации на коэффициент-дефлятор, устанавливаемый ежегодно на каждый следующий календарный год и учитывающий изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в Российской Федерации за предыдущий календарный год, а также

на коэффициенты - дефляторы, которые применялись ранее. Доходы налогоплательщиков, применяющих УСН, не должны превышать предельную сумму установленную законом. Если лимит доходов превышен существует риск, что налоговые органы смогут доначислить сумму налогов, подлежащих уплате, в соответствии с общим режимом налогообложения.

При выборе единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) оптимизируя налоговое планирование, необходимо учитывать, что предельное значение показателя, установлено ст. 346.3 НК РФ.

Как показывает практика, организации очень часто используют незаконные пути оптимизации налоговых платежей, пытаясь снизить налоговую нагрузку на предприятии. В качестве примера можно привести неоприходование дохода, скрывая объект налогообложения (объем реализации или внереализационный доход). Данный способ может осуществляться в нескольких формах:

- не оприходование, полученных от покупателей наличных денежных средств за реализованные товары (работы, услуги) без использования контрольно-кассовых машин при расчете с физическими лицами;

- отсутствие факта отражения наличных денежных средств от юридических лиц (как правило, с нарушением предельного размера расчетов между юридическими лицами, установленного действующим законодательством) и т.д.;

- отсутствие факта отражения выручки предназначенной для организации, но зачисленной на расчетный счет в банке других лиц (расчеты через третьих лиц);

- отсутствие отражения выручки, полученной без использования наличных или безналичных денежных средств (бартер, зачет «однородных предметов обязательств» (денег, товаров одного и того же рода и т.д.).

Еще одним способом оптимизации может выступать увеличение расходов (арендные платежи, расходы на консультационные, информационные услуги и т.д.). [4]

Эффективное управление организации строится на грамотном подходе к налоговому планированию, не противоречив при этом законодательству и оптимизации налоговых платежей, что способствует минимизировать свои затраты, делать свои доходы максимальными, исключать системные ошибки в управлении организацией и избегать проблемы с законом, обеспечивая при этом поступление налогов в государственный и местный бюджет.

Процесс формирования налоговой политики предприятия необходимо основывать на следующих этапах:

1. Варьирование различными ставками по налогам, минимизирование платежей в бюджет с учетом направлений деятельности организации. Законодательство Российской Федерации предусматривает применение различных налоговых ставок в зависимости от деятельности организации и связанным с ней операций с целью получения прибыли, а так же от вида реализуемой продукции.

2. Применение прямых налоговых льгот, позволяющих уменьшить налогооблагаемую базу. Льготы могут подразделяться на следующие группы:

- а) налоговые льготы, предоставляемые отдельным категориям предприятий (малые предприятия, предприятия общественных организаций инвалидов, совместные предприятия);

- б) налоговые льготы, предоставляемые по отдельным видам хозяйственных операций, связанных с деятельностью предприятия;

- в) налоговые льготы, предоставляемые при реализации отдельных видов товаров льготным категориям покупателей или в порядке осуществления внешнеэкономической деятельности (льготное налогообложение добавленной стоимости, льготные ставки таможенных пошлин).

Опираясь на данную группировку организация, может выстраивать налоговую политику используя диверсификацию хозяйственных операций, номенклатуры реализуемых товаров.

3. Учет не прямых налоговых льгот, при неизменных ставках, состав которых определяется возможностями уменьшения налогооблагаемой базы. Примером снижения налоговой базы по прибыли может выступать метод ускоренной амортизации активной части основных фондов или замена ручного труда внедрением электронных механизмов и машин, в соответствии с достижениями науки и техники.

4. Учет региональных особенностей инвестиционной концепции предприятия, с дальнейшим использованием налоговых преимуществ, действующих на отдельных территориях.

5. Оценка эффективности выстроенной налоговой политики организации, при применении процесса сравнения с разными вариантами развития, с учетом системы показателей:

а) коэффициент эффективности налогообложения, показывающий соотношение показателей чистой прибыли и общей суммы налоговых платежей;

б) коэффициент налоговой емкости реализации товаров, определяющий общую сумму налоговых платежей, приходящихся на единицу объема товарооборота;

в) коэффициент налогообложения коммерческого дохода, показывающий уровень налогообложения коммерческого дохода налогами и сборами, входящими в цену товара;

г) коэффициент налогообложения издержек обращения, характеризующий уровень налогов, относимых на издержки обращения предприятия к планируемой общей сумме этих издержек;

д) коэффициент налогообложения валовой прибыли, характеризующий уровень налоговых платежей уплачиваемых за счет валовой прибыли предприятия;

е) коэффициент льготного налогообложения деятельности, позволяющий судить об эффективности использования льгот по отдельным видам налогов [2, с. 142].

Разработанная налоговая политика организации должна выполнять основные задачи по оптимальному развитию предприятия. Основной упор должен ставиться на снижение налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта, то есть соотношение суммы всех уплаченных за конкретный период времени налогов к сумме выручки, полученной за тот же период. [1, с. 60].

При снижении налоговой нагрузки необходимо проводить последовательные действия и выполнять ряд требований, такие как:

– согласованность о проведении мероприятий налогового планирования с руководством организации;

– выделение и контроль за сформированным структурным подразделением из созданных отделов, наделённого функциями оптимизационных мероприятий по налоговому планированию в рамках всей организации. Однако, данными функциями может быть наделен главный бухгалтер, финансовый директор, а иногда и сам генеральный директор;

– наличие и усовершенствование стратегии бизнеса в целом;

– внедрение системы сбора и обработки информации, то есть системы расчетов и отчетности, должностные инструкции работников, которые задействованы во внедряемой системе [1, с. 60].

На сегодняшний день эффективно выстроенное налоговое планирование в организациях в соответствии с налоговым законодательством позволяет экономить на налогах, применяя законные методы налоговой оптимизации без увеличения налоговой нагрузки.

Основными этапами процесса налогового планирования на предприятии становятся:

– определение основных видов налоговых платежей, уплачиваемых предприятием в процессе осуществления хозяйственной деятельности за счет различных источников (валового коммерческого дохода, издержек обращения, валовой прибыли);

– расчет средневзвешенных ставок уплаты налогов за счет различных источников уплаты по основным видам налогов;

- расчет плановых сумм налогов, уплачиваемых за счет различных источников;
- расчет общей плановой суммы налогов, уплачиваемых в процессе осуществления предприятием хозяйственной деятельности [2, с. 142].

В рамках проведения организациями мероприятий по налогообложению в целом и налоговому планированию в частности можно выделить основные направления налогового планирования, представленные на рис. 3 [2, с. 143].

Применяя на практике в процессе управления организацией основные направления налогового планирования можно эффективно уменьшить «ущерб» причиняемый вследствие взимания налогов, воспользовавшись для этих целей всеми доступными законом способами и применять меры, с целью правомерного уменьшения своих налоговых обязательств.

Однако, в процессе функционирования своей деятельности, организация подвергается влиянию как внутренних, так внешних факторов. К внутренним факторам можно отнести, например, налоговую политику, управление налоговыми платежами; квалификация сотрудников и меры по ее повышению. В качестве внешних факторов, оказывающих свое воздействие могут выступать налоговое законодательство, а также законодательно – нормативно-правовые акты по вопросам регулирования бизнеса; налоговое администрирование; судебная и арбитражная практика по налогообложению; политическое и экономическое положение в мире, стране, регионе ведения бизнеса хозяйствующим субъектом.

Влиянием внутренних факторов на хозяйствующий субъект можно управлять за счет своего непосредственного воздействия на них, а внешние факторы не подлежат изменению. Их можно только учитывать при разработке оптимального плана налогового планирования. Следствием этого является различие в приемах управления налоговыми рисками, порождаемыми внутренними и внешними факторами.

Риск налогового планирования - это оцениваемое в момент принятия решения возможное отклонение результата процедуры (процесса) налогового планирования, соответствующее моменту реализации управляющего решения, от предполагаемого его результата, исходя из которого осуществляется выбор управляющего решения. Таким результатом процедуры налогового планирования являются значения выбранных хозяйствующим субъектом показателей налогового планирования. Чаще всего в качестве таких показателей используют сумму налоговых платежей, а также показатель налогового бремени [5, с. 195].

Неопределенность факторов финансово - хозяйственной деятельности организации, влияющих на налоговое планирование, как в части его разработки, так на процесс его реализации являются причинами возникновения риска налогового планирования.

Налоговые риски, связанные с налоговым планированием, можно разделить на две группы. Первая группа включает в себя риски, непосредственно связанные с самим процессом налогового планирования. К таким рискам можно отнести риски, возникающие из-за неточных прогнозов, ошибок в расчетах и т. д. Вторая группа рисков включает в себя риски, связанные с недостаточным уровнем квалификации кадров, занимающихся разработкой налогового планирования. Такие риски могут быть связаны с формальным подходом к составлению учетной политикой, некорректно определенными целями налогового планирования и т. д. Стоит отметить, что вторая группа рисков связана с оценкой качества организации процесса налогового планирования. Причем данная оценка должна осуществляться как со стороны самого хозяйствующего субъекта, так и налогового органа.

Этап управления	Этапы налогового планирования
Прогнозирование	Расчеты и оценка возможных налоговых последствий при расширении бизнеса и изменении его характера
	Расчеты и оценка возможных налоговых последствий при реализации инвестиционных проектов
	Построение налоговой модели предприятия
	Оценка налогового законодательства, тенденций его развития и возможных влияний на налоговые платежи предприятия
Планирование	Выбор схем налогообложения
	Разработка налоговой политики
	Разработка по всей совокупности налогового плана объектов налогообложения Составление графиков налоговых платежей
Организация и координация	Уточнение схем налогообложения, внесение корректировок в налоговую политику в связи с внесением изменений в действующее налоговое законодательство
	Разработка оперативных налоговых планов и оперативных графиков налоговых выплат в связи с изменением динамики объектов обложения
Сбор и регистрация данных	Разработка модели налогового учета предприятия
	Формирование информационной модели налогового учета
	Разработка процедур по формированию налоговой отчетности
	Разработка форм налоговых регистров и методики их заполнения
Контроль	Проверка планируемых и фактических налоговых выплат
	Контроль соблюдения графика налоговых платежей
	Контроль своевременности представления в налоговую службу организации информации необходимой для реализации поставленных задач
	Анализ выполняемых расчетов и выявление факторов, влияющих на показатели налоговой отчетности
Анализ	Выявление причин расхождений между плановыми и фактическими объемами налоговых платежей
	Анализ причин несоблюдения графиков налоговых выплат, отклонений от установленного графика представления информации и документов
	Устранение причин расхождений или ошибок в данных налоговой отчетности
Регулирование	Устранение причин отклонений от планов, корректировка плановых расчетов
	Работа с персоналом налоговой службы организации в целях обеспечения эффективности налоговой деятельности
	Уточнение графиков
	Принятие мер воздействия при выявлении фактов халатности и недобросовестности работников налоговой службы и других служб предприятия

Рис. 3 Направления налогового планирования [2, с. 143].

Данная группа выступает центральным звеном, так как именно от того, на сколько качественно организован процесс налогового планирования зависит конечный результат, а риски первой группы можно улучшить за счет эффективной организации процесса налогового планирования и вовремя принятых оптимальных решений [5, с. 196].

Одно из важных направлений, которое так же связано с формированием налоговой политики организации - разработка системы управления рисками. Данная система представляет собой совокупность приемов и методов анализа для исключения факторов риска. Для этого проводятся соответствующие мероприятия, которые включают в себя:

– мониторинг писем органов законодательной власти по спорным вопросам, судебных споров. Таким образом, если имеется хотя бы одна положительная судебная практика для налоговых органов, то это значит, что при проверках похожих ситуаций они будут опираться в принятии решения на нее;

– изучение практики других организаций по соответствующей деятельности, в бухгалтерской прессе, на форумах в интернете и т. д.

Риски подразделяются на налоговые и бухгалтерские.

Налоговые риски подразумевают отсутствие гарантии на правильное отражение договора (операции, проекта, документа и т. п.) в налоговом учете. При первых признаках их появления к организации со стороны налоговых органов могут быть применены штрафные санкции, влекущие за собой закрытие расчетных счетов, что повлечет за собой снижение доходов и т. д.

Бухгалтерские риски связаны с такими факторами, как: неточность, наличие альтернативных принципов учета и определяющие их нечеткие критерии законодательства, ведение учета отличного от установленных стандартов, принятых на предприятии, прослеживание интенсивности проведения налоговых проверок, установление взаимоотношений с органами власти, налоговыми органами и судьями, а также консультантами, положительно себя зарекомендовавшими [1, с. 61].

Владея информацией о типах и видах существующих рисков, их взаимосвязи, сходств и различий между ними в результате проведенных соответствующих мероприятий способствует составлению определенной антирисковой программы.

Правильно разработанное налоговое планирование с учетом налоговых рисков позволит организации улучшить качество налогового планирования, что в целом будет способствовать обеспечению безопасности бизнеса и не допущению прерывания его деятельности и эффективности минимизации налоговых платежей.

При завершении составления налоговой политики организации в целях оптимального налогообложения нужно помнить об оптимальном соотношении эффекта от ее использования и рисков, который может появиться в будущем. Оценив вышесказанное необходимо принять во внимание следующее: необходимо учитывать требования налоговых органов, опираться на практику при применении налогового законодательства, судебную практику, опираться в использовании на достоверные сведения разных периодов времени. Например, то, что было допустимо вчера, уже недопустимо сегодня, и наоборот; оценивать проводимую налоговую политику в организации контрагента [1, с. 62].

Таким образом, разрабатывая эффективную налоговую политику основной задачей организации является то, чтобы, с одной стороны, оставаться в рамках правового поля, а с другой - в максимальной степени достигать цели и задачи, которые стоят перед ней как самостоятельным хозяйствующим субъектом.

### **Литература:**

1. Евстафьева А.Х. Формирование налоговой политики организации в современных условиях развития/Основы экономики, управления и права. – 2014. - № 4(16). С. 59 – 62.

2. Трушевская А.А. Налоговое планирование и оптимизация: современные финансовые инструменты и технологии/Экономика, управление и учет на предприятии. – 2014. - № 6. С. 141-147.

3. Цепилова Е.С. Концепция налогового планирования в хозяйствующих субъектах/Международный бухгалтерский учет. – 2015. № 47. С.41-50.

4. Практическая налоговая энциклопедия (под ред. Брызгалина А.В.). [Электронный ресурс]: [http://www.kommentarii.org/nalog\\_inciklopediyay/tom1/2.4.html](http://www.kommentarii.org/nalog_inciklopediyay/tom1/2.4.html) (дата обращения 21.12.2016).

5. Шевелева Е.В. Налоговые риски в налоговом планировании хозяйствующего субъекта/Экономика и менеджмент, Вестник ЮУрГУ. – 2013. - № 3. Т 7. С. 194 – 197.

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) [Электронный ресурс] /Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/)– Загл. с экрана (Дата обращения 21.12.2016).