

**Налоговое планирование как способ оптимизации  
налоговой нагрузки на предприятия**

Тозик А.А., Евтух Г.И.

Белорусский национальный технический университет

На протяжении всей истории развития государства особо важное значение имели налоги и налоговое планирование. Налоговая система, как и налоговое планирование, должна быть разумной, что, к сожалению, об отечественной налоговой системе не скажешь. И предприятия вынуждены изобретать различные, но, в большинстве случаев, незаконные способы уклонения от уплаты налогов.

Налоговое планирование - это целенаправленные действия налогоплательщика, направленные на уменьшение его налоговых обязательств, производимых им в виде налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей. В отличие от уклонения от налогов (которое связано с нарушением действующего законодательства), налоговое планирование является абсолютно законным средством сохранить свои, с таким трудом заработанные деньги.

Налоговое планирование – это непрерывный процесс, который можно охарактеризовать 5 последовательными этапами:

1. прежде всего *анализ* существующего порядка налогообложения,
2. последовательное применение в расчетах того или иного *инструмента налогового планирования*,
3. сравнительный анализ эффективности выбранных вариантов оптимизации налогообложения,
4. *внедрение* наиболее эффективных инструментов на предприятии,
5. сопровождение и адаптирование реализованной схемы.

Нужно ли проводить налоговое планирование на предприятии? Здесь следует сказать, что необходимо соотносить мотивы налогового планирования со стратегическими приоритетами предприятия (его миссией). И уж конечно, эффективность налогового планирования всегда следует соотносить с затратами и риском на его проведение.

Приступая к налоговому планированию, целесообразно оп-

ределить налоговую нагрузку предприятия и сравнить ее со средней величиной по стране.

Если ваша организация уплачивает налоги в размере более 30%, скорее всего, вам необходимо оптимизировать налоги. Практика показывает, что в результате мероприятий налогового планирования налоговая нагрузка может быть уменьшена до 15%. В то же время более существенное снижение налоговой нагрузки законными способами маловероятно.

На втором этапе определяется доля каждого налога в совокупной сумме уплаченных организацией налогов. В результате можно выявить те налоги, которые составляют наибольшую долю платежей. Именно на них в первую очередь должны быть направлены мероприятия по планированию.

Нам известны 3 стратегии налогового планирования в черно-белом изображении:

Первый путь («черный»), который, не для кого не секрет, выбрала вся страна – это уклонение от уплаты налогов.

Второй путь («белый») – это легальный путь сокращения налогов, при котором используются возможности предоставленные законом.

И третий путь (назовем его «серый») – это грамотное использование методов и инструментов налогового планирования, когда реально не изменившаяся деятельность Вашего бизнеса формально меняется и дает налоговые преимущества.

В независимости от того, на какой путь стал Ваш руководитель, налоговый менеджер всегда должен следовать шести золотым правилам выживания налогового менеджера:

1) Принцип разумности. Разумность означает, что "все хорошо - что в меру";

2) Цена вопроса. Выгода, получаемая от налоговой оптимизации должна значительно превосходить затраты, которые необходимо осуществить для реализации данного решения;

3) Комплексный подход. Выбрав инструмент снижения какого-либо налога, необходимо проверить, не приведет ли его применение к увеличению других налоговых платежей;

4) Индивидуальный подход. Только зная все тонкости Вашего предприятия, можно рекомендовать тот или иной инструмент снижения налогов. Механически переносить одну и ту же схему с одного предприятия в другое нельзя;

5) Юридическая чистота.

6) Но самое главное, что должен для себя понять налоговый оптимизатор - налоговое планирование надо осуществлять не после осуществления какой-либо хозяйственной операции или прошествия налогового периода, а ДО него!!!

Теперь рассмотрим базовые инструменты налогового планирования.

**1. Место регистрации.** Достаточно часто прибыль "выводится" в фирмы, зарегистрированные в зонах с льготным налогообложением - оффшорах. При этом для зарегистрированных в этих центрах учреждений (компаний) создается особо льготный налоговый режим, вплоть до полного освобождения от налогообложения.

**2. Организационно-правовая форма.** Выбор организационно-правовой формы влияет на простоту (сложность) налогового учета.

**3. Состав учредителей**

**4. Учетная политика.**

**5. Замена и разделение отношений.** Нередко правильно организованные сделки позволяют существенно снижать налоговое бремя организаций. Здесь возможны два варианта - разделение отношений и замена отношений (на более выгодные с налоговой точки зрения).

**6. Отсрочка налогов.** Законодательство позволяет отсрочить уплату налогов, что можно эффективно использовать в своей работе.

**7. Прямое сокращение объекта налогообложения.**

**8. «Параллельная» деятельность.** В общем случае в соответствии с законодательством компания несет налоговую ответственность по месту фактического ведения бизнеса. Однако определить налоговую ответственность для льготной фирмы, действующей "параллельно" основной фирме и на ее базе, не всегда возможно. Таким образом, есть достаточные возможности для перераспределения ресурсов и фондов в каждой конкретной деловой ситуации.

**9. «Давальческая» переработка.** Этот тип бизнеса широко распространен на Западе. "Давальческий" вариант хорошо подходит для организации межрегионального бизнеса. В рамках этой схемы офис компании (юридический адрес) находится в

налоговом оазисе. Свой бизнес она может осуществлять через своих представителей, расположенных в различных регионах. В результате фактически имеется только один пункт "налоговой ответственности место официальной регистрации льготной компании.

**10. Группа компаний.** 1) Эффективным решением может быть организация собственного внутрифирменного кредитного центра. 2) Перераспределение финансовых и материальных ресурсов может осуществляться через договор о совместной деятельности (простое товарищество). 3) Другим инструментом внутрифирменных операций является договор поручения (агентский договор, договор комиссии). 4) Можно воспользоваться преимуществами, предоставляемыми лизинговыми операциям. Создается внутрифирменная лизинговая фирма, которая оказывает услуги другим участникам холдинга. 5) Внутрифирменное планирование позволяет распределять издержки между подконтрольными хозяйственными субъектами, обеспечивая равномерное распределение облагаемой налогом прибыли. 6) Целесообразно использовать дочерние компании для проведения операций с недвижимостью. Непосредственная купля-продажа капиталоемких материальных ценностей, а также паев и целых компаний заменяется на куплю-продажу фирмы-фондодержателя, на балансе которых находятся эти ценности. Иными словами, право собственности переходит не на сам объект, а на фирму, которой она принадлежит.

Итак, в заключении, определим основные этапы стратегического налогового планирования с использованием вышерассмотренных инструментов:

1) обязательный обзор проектов нормативных правовых актов и прогноз возможного развития событий,

2) обзор и прогноз обычаев делового оборота и судебной практики,

3) составление прогнозов налоговых обязательств фирмы,

4) составление сетевого графика соответствия исполнения налоговых и финансовых обязательств организации,

5) оценка риска различных инструментов, проработка вариантов возможных причин резких отклонений от расчетных показателей деятельности организации,

6) прогноз эффективности применяемых инструментов нало-

говой 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 фирмы,
- прогноз и исследование возможных причин резких отклонений от среднестатистических показателей деятельности организации и налоговых последствий инноваций или проводимой сделки.

Подытоживая вышесказанное, отмечу следующее. Можно не платить налоги и жить в страхе. Можно платить все налоги и ходить без штанов. Можно оптимизировать налоговые платежи и при этом и спать спокойно, и жить в достатке.

Выбирать Вам.

УДК: 656.1/.25

### **Дефинирование и моделирование «сценариев» возникновения различных видов железнодорожных аварий**

Качаунов Т.Тр., Георгиев Н.Д., Стоянов И.П.

Высшее транспортное училище им. Тодора Каблешкова  
София, Болгария

#### **1. Введение**

Обеспечение безопасного движения при эксплуатации железнодорожного транспорта неразрывно связано с правильной организацией и соблюдением ряда правил и стандартов. Оценку безопасности на железных дорогах сейчас, в основном, можно дать, исходя из вероятных /предполагаемых/ последствий несоблюдения этих нормативных правил, без учета того, что некоторые из железнодорожных аварий - сложные случайные события. Они отличаются низкой интенсивностью возникновения, особенно те, которые имеют серьезные последствия. Это затрудняет анализ и получение ответов на вопросы: Как будет развиваться авария /каков сценарий аварии/?; Каким будет эффект