

*Сатиева А.Т.*

## НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*A. T. Satieva*

## TAX PLANNING AS A FACTOR OF DEVELOPMENT ENTREPRENEURIAL ACTIVITY

УДК: 351.713+339.97

*В данной статье рассматриваются теоретические аспекты налогового планирования как фактор влияющие на развитие предпринимательства в современных условиях.*

*In given article theoretical aspects of tax planning as the factor businesses influencing development in modern conditions are considered.*

Сущность налогового планирования как фактор предпринимательской деятельности заключается в том, что экономический рост зависит, прежде всего, от размера инвестиций, а последние определяются достаточностью предложенных сбережений и накоплений. Для развития предпринимательства нужно увеличить капитальные вложения, а, следовательно, нужно стимулировать сбережения и превратить их в инвестиции. Рост сбережений и накоплений улучшает условия инвестирования ресурсов, увеличивает производство и занятость. Поэтому государство должно создать благоприятные условия для процесса накопления капитала, стимулировать инвестиции в расширение предпринимательской деятельности. С помощью изменения налоговых ставок государство может стимулировать инвестирование средств субъектами хозяйствования в интересах развития ими предпринимательской деятельности [1. стр.308]

Для самофинансирования инвестиций, развития предпринимательства предприятия должны были уклоняться от уплаты налогов или осуществлять теневое предпринимательство. По некоторым оценкам, примерно 20-30% доходов "уходило" от налогов. Практика взимания налога на прибыль показала, что большинство предприятий стремятся завысить затраты с тем, чтобы уменьшить подлежащую налогообложению прибыль.

Видя недостатки налогового регулирования предпринимательства за счет изменения налоговых ставок, государство использует и другие налоговые методы, призванные стимулировать предпринимательскую деятельность. В современных условиях одним из наиболее распространенных методов налогового планирования, направленных на развитие предпринимательства, становится использование налоговых льгот.

В современных условиях предоставление налоговых льгот в целях регулирования предпринимательства осуществляется по нескольким направлениям: ускоренная амортизация, налоговые льготы конкретным отраслям.

Оценки налогового планирования как сложного социально-экономического явления достаточно противоречивы.

Многие предприниматели в частных беседах выражают свое мнение по поводу уплаты налогов очень, категорически в том смысле, что этому государству платить будут как можно меньше. Конечно, это негативная позиция. Но ведь она имеет под собой вполне понятные основания, что хорошего налогоплательщики видели от нашего государства. Перманентный кризис с регулярными обострениями, непунктуальность чиновников, зарегулированность и запутанность правил экономической деятельности, налоговый пресс, массу обещаний лучшей жизни от каждого нового правительства. Этот перечень неполный и достаточно длинный.

А простым обывателям хочется, чтобы все налогоплательщики свои налоги платили, как положено, и чтобы в бюджете были деньги на выплату зарплат и пенсий без задержки.

Если рассматривать виды налогового планирования по критерию конечного результата их воздействия на государство и общество, то получится весь спектр полезности и правильности [2. стр.26]

С противозаконным налоговым планированием, то есть с неплатежами в бюджет, сопряженными с явным нарушением закона, обязательно нужно бороться и их пресекать.

Классическое налоговое планирование стоит всячески одобрять и поддерживать, обучать ему и его проповедовать

Теперь насчет оптимизационного налогового планирования. Чем оно хорошо для налогоплательщика. Налогоплательщик на этом экономит и, значит, зарабатывает больше денег, оптимизационное налоговое планирование является скорее положительным, чем отрицательным экономическим и социальным явлением.

Если все вышесказанное абсолютно не убеждает, остается еще один вариант оценки оптимизационного налогового планирования. Говорят, что демократическая форма правления сопровождается массой всяческих издержек, как радость от вкушения замечательных западных сериалов - вынужденным просмотром рекламы. Но люди в своей массе не отказываются ни от демократии, ни от сериалов.

Если в свободной рыночной экономике будут хоть какие-то варианты законной игры на понижение налогов, значит, некоторые предприниматели в силу именно своей предприимчивости будут заниматься

оптимизационным налоговым планированием [3.стр.26]

Собственно экономическую деятельность (бизнес) можно рассматривать как последовательность различных экономических действий (транзакций) - закупка сырья, производство товаров, выплата зарплаты, продажа готовой продукции и т. п. При этом определенным экономическим действиям могут соответствовать самые разные способы их оформления и учета

То есть экономические действия имеют свое содержание в виде совокупности денежных и материальных потоков, определенных действий. Они же имеют и форму - внешнее документальное оформление.

При этом налогообложение большей частью зависит именно от выбранной формы. Одним и тем же экономическим действиям при различном их оформлении соответствует и различная величина налогообложения. В этой связи можно говорить, что экономические действия могут иметь как обычные (нормальные) налоговые последствия, так и благоприятные для налогоплательщика. Фактически бизнес без налогового планирования имеет обычный налоговый режим, а при налоговом планировании может получить благоприятный (в смысле уменьшения платежей) налоговый режим

Минимизация налогов представляет собой целенаправленную деятельность, имеющую своей целью перевод налогообложения данного бизнеса из нормального режима налогообложения в благоприятный. Минимизация может быть по одному, нескольким или по большинству налогов.

Обычно благоприятный налоговый режим тесно связан с правовым статусом налогоплательщика. Налоговые режимы серьезно различаются по видам деятельности предприятия, по величине предприятия, по наличию иностранных инвестиций, по месту регистрации и т. д. Реализовать в рамках одного предприятия несколько благоприятных налоговых режимов для основных налогов невозможно. Поэтому для комплексного налогового планирования применяются несколько предприятий с различными налоговыми режимами.

Вместе с тем, зачастую налоговое планирование решает задачи и в иной плоскости. В рамках инвестиционной деятельности и оформления крупных сделок налоговое планирование направлено не на уменьшение налогов, а на то, чтобы в результате каких либо сделок, проведенных, не вполне корректно не возникло излишнее налогообложение и штрафные санкции. В подобной ситуации налоговый результат заключается в отсутствии негативных налоговых последствий.

Основную часть национального валового продукта в КР и соответственно налогов обеспечивают юридические лица. Подавляющее большинство налогов платится юридическими лицами, их налогообложение гораздо более сложно и запутанно. Налоговое планирование для юридических лиц требует ог-

ромной работы и участия специалистов - финансистов, бухгалтеров, аудиторов и юристов. Налоговое планирование для физических лиц существенно проще. Но, тем не менее, в настоящее время в КР сложилась ситуация, при которой налогообложение физических лиц по своей значимости для бизнеса фактически сравнялось с налогообложением для юридических лиц. Соответственно выросла и роль налогового планирования для физических лиц, скорее всего, эта тенденция будет сохраняться еще длительное время. Самые последние экономические события подталкивают, власть к идее все же хоть как-то попытаться собрать налоги с обеспеченных физических лиц. Анализ цифр поступлений в бюджет подоходного налога с физических лиц и налога на прибыль предприятий позволяет дать некоторую оценку степени недоплаты этих налогов. Весьма приблизительно можно оценить, что суммы полученного налога на прибыль предприятий меньше, чем те, которые должны были бы быть в несколько раз, тогда как суммы заплаченного подоходного налога меньше расчетных как минимум на порядок (для состоятельных граждан).

Это связано с множеством факторов, самый значимый из которых состоит в следующем, большей частью бизнеса в Кыргызской Республике сейчас - предпринимательская деятельность, направленная на извлечение дохода лицами, контролирующими данный бизнес. Для Кыргызской Республики сейчас совершенно нехарактерна (за редким исключением) классическая модель участия в предприятиях, которая, свойственна, развитым странам инвесторы вкладывают деньги и официально получают дивиденды. Для Кыргызской Республики характерна другая ситуация - инвесторы вкладывают деньги зачастую не вполне формально, при этом доходы (или различные преимущества) они получают в иных формах, нежели дивиденды, в очень значительной части - не вполне легальные. Проблема с подоходным налогом заключается в том, что собственники и руководители предприятий платят совершенно незначительные суммы налогов со своих доходов от бизнеса [4. стр. 74]

Наш среднестатистический предприниматель делает все возможное для увеличения себестоимости продукции и уменьшения налога на прибыль своего предприятия. При этом он абсолютно не собирается получать дивиденды законным образом, подпадая под второе налогообложение по прогрессивной шкале.

Косвенным подтверждением именно такого положения дел является положение, на экономически малоэффективных предприятиях советской эпохи формально являясь убыточными, при огромных налоговых недоимках, такие предприятия, тем не менее, годами существуют и позволяют их реальным хозяевам иметь вполне приличные личные доходы

Эффективность работы и стоимость предприятий в Кыргызстане обычно не следует оценивать по формальному показателю балансовой прибыли. Та-

кие оценки следует производить с учетом реальных доходов собственников и руководителей. Однако такой статистики в нормальном виде не существует.

Очень большая часть нынешних кыргызских налогов тесно связана с зарплатой. Прежде всего, это подоходный налог и налоги во внебюджетные фонды, в сумме эти платежи могут превышать 50% фонда оплаты труда. При этом и налог на добавленную стоимость сконструирован так, что фактически он является налогом, в том числе на зарплату.

Из-за этого очень многие предприятия платят зарплату, составляющую существенную часть затрат, также не вполне легально. У таких предприятий зарплата работников и доход собственников зачастую складываются из официальной зарплаты, полуофициальной и совсем неофициальной. В народе это называется белыми, серыми и черными деньгами.

Кроме проблем доходов руководителей и персонала, налогообложение физических лиц важно и в ситуациях, когда деньги идут партнерам и в качестве денежных потоков в адрес определенных чиновников и представителей силовых структур.

Существует целый ряд очень важных проблем в предпринимательстве которые серьезно касаются налогов физических лиц:

- проблемы инвестиций в бизнес;
- проблемы контроля над бизнесом - через акции и доли в уставных капиталах;
- проблема личной безопасности руководителей и персонала;
- проблемы получения официальных доходов и крупных расходов (главным образом при покупке недвижимости, с учетом закона о контроле над расходами).

Долгое время сами работники налоговых органов в частных беседах настоятельно советовали богатым согражданам - доходы не показывать, декларации не подавать. Весьма скоро, по целому ряду причин, состоятельным людям придется легально показывать хотя бы часть своих доходов.

Отметим еще раз, что конечной целью налогового менеджмента должна быть не минимизация (снижение) отдельных налогов, а увеличение доходов предприятия после уплаты налогов. В системном окружении налоги влияют друг на друга в связи с тем, что их налоговые базы могут пересекаться. Это положение должны постоянно иметь в виду руководители и менеджеры, которые принимают решения в области финансово-хозяйственной деятельности организации с учетом возможных налоговых последствий. Поэтому с этой точки зрения необходимо говорить об оптимизации всей системы налогообложения, которая, безусловно, должна осуществляться на предприятиях и в организациях в рамках действующего законодательства о налогах и сборах.

Ключевая задача корпоративного финансового менеджмента - выбор наилучшего пути управления всеми финансовыми ресурсами. Поэтому если минимизацию налогов рассматривать с точки зрения финансовой оптимизации, то в первую очередь следует

ответить на вопрос: что выгоднее - уплатить меньше налогов, но раньше, или больше - но в поздние сроки? Следовательно, система налогообложения органически связана с разработкой, как стратегических решений, так и текущих финансовых проектов.

*Стратегическое налоговое планирование* на предприятиях и в организациях усложняется эффектом взаимного влияния большого количества факторов, которые необходимо учитывать в практической деятельности. К этим факторам относятся: вид деятельности и структура объекта, элементы учетной политики для целей налогообложения, способы управленческого учета, политика ценообразования, структура затрат и т. д.

Определенная попытка факторного анализа на предприятии достигается при разработке документов *среднесрочного* (бизнес-план) и *текущего планирования* (бюджеты). В составе этих документов существенное место занимают динамические ряды показателей, включая налоговые, ибо удельный вес налоговых платежей в общей сумме расходов предприятия весьма значителен.

Обычно расчеты ведутся путем использования финансовых моделей с помощью компьютерного имитационного моделирования. В настоящее время существует весьма широкий спектр программных продуктов для поддержки управленческих решений на предприятии (пакеты прикладных программ Projectexpert, COMFAR, «Аналитик», «Альт-прогноз» и др.). Каждый из этих продуктов содержит специализированный налоговый модуль (позволяет автоматически рассчитывать некоторые налоги). Наличие такого модуля позволяет по широкому спектру бизнес-процессов и, прежде всего инвестиционного плана осуществлять расчеты финансовых показателей с учетом платежей по основным налогам, а также оценивать величину налоговых рисков. Поэтому применение компьютерных систем поддержки финансово-хозяйственных решений целесообразно, и оно приносит несомненную пользу.

В то же время упомянутые выше программные продукты не достаточно ориентированы на задачи корпоративного налогового планирования, некоторые распространенные в налоговой сфере ситуации не поддаются моделированию. С этой целью можно адаптировать имитационную модель и ориентировать ее на реализацию направления вариационно-сравнительного анализа в налоговом планировании.

Конкретный механизм налогового менеджмента состоит также в создании оффшорных компаний, переводе капиталов и доходов по оптимальным налоговым маршрутам, использовании трансфертных цен во внутрифирменных поставках и связях.

Классическая схема налогового планирования заключается в переносе всех или части деловых операций в компанию, пользующуюся налоговыми привилегиями или находящуюся в зоне льготного налогообложения. Первоначально подобные подходы были исключительной прерогативой международных схем, однако появление кыргызстанских территорий со

льготным налоговым режимом сделало жизненными такие схемы и внутри страны.

Почти в каждой стране существует вид деятельности или организационно-правовая форма, налоговый режим которых благодаря особенности национального налогового законодательства более предпочтителен. Тем самым создается основа для привлечения под такую юрисдикцию с низким уровнем налогообложения иностранных юридических лиц.

**Литература:**

1. Завьялов Н.Ф. Налоговое планирование: мировой опыт и Россия. // Бухгалтерский учет и налоговое планирование. - 2009.С. 308.
2. Евстигнеев Е. Н. Основы налогового планирования. – СПб.: Питер, 2009 с.106
3. Методология налоговой оптимизации: конкретные приемы // Консультант. № 22, 2011. С.26.
4. Жестков С.В. Проблемы налогового планирования в Кыргызской Республики// Налоговый вестник, № 6 2010, с. 74.

**Рецензент: к.э.н., и.о. профессора Осмоналиев А.О.**

---