

Имаралиева Т.С.

**САЛЫК САЛУУНУ ОПТИМАЛДАШТЫРУУ
ИШКЕРДҮҮЛҮКТҮН НАТЫЙЖАЛУУЛУГУН ЖОГОРУЛАТУУ
ФАКТОРУ КАТАРЫ**

Имаралиева Т.С.

**ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ
ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

T.S. Imaralievа

**OPTIMIZATION OF TAXATION AS FACTOR OF INCREASE OF EFFICIENCY
OF ACTIVITY OF BUSINESSMAN**

УДК: 336.202

Макалада илимде сунушталган жана практикада колдонулуучу салык салууну оптималдаштыруунун мыйзамдуу ыкмаларын талдоосу каралган, ошондой эле салык салууну оптималдаштыруунун мүнөздөмөсү жана талдоо критерийлери берилет.

Негизги сөздөр: пландаштыруу, минималдаштыруу, оптималдаштыруу, салык жугу, жөнөкөйлөтүлгөн режим.

Статья посвящена анализу предлагаемых в науке и применяемых на практике законных способов оптимизации налогообложения, а также дается характеристика и анализ критериев оптимизации налогообложения, применяемых налогоплательщиками.

Ключевые слова: планирование, минимизация, оптимизация, налоговая нагрузка, упрощенный режим.

This article analyzes offered in the science and practice of legal ways to optimize taxation, and describes and analyzes the optimization criteria of taxation applied by taxpayers.

Key words: planning, minimization, optimization, tax loading, simplified mode.

По мере развития налоговой культуры предпринимателей в налоговой терминологии все чаще стали появляться такие термины, как «налоговое планирование», «избежание налогов», «обход налогов», «налоговая оптимизация», «минимизация налогов» и т.д. Многие смешивают понятия планирования, минимизации и оптимизации.

Налоговая оптимизация лежит в основе налогового планирования.

Оптимизация налогообложения предполагает: минимизацию налоговых выплат (в долгосрочном и краткосрочном периоде при любом объеме деятельности) и недопущение штрафных санкций со стороны фискальных органов. Это достигается правильностью начисления и своевременностью уплаты налогов, что неразрывно связано с налоговым планированием.

Минимизация налогов – термин, который вводит в заблуждение. В действительности, целью должна быть не минимизация (снижение) налогов, а увеличение прибыли предприятия после налогообложения. В результате складывается казусная ситуация: корпоративные менеджеры, которые должны

стремиться увеличить размер чистой прибыли, с помощью юристов, бухгалтеров и финансовых консультантов прилагают значительные усилия для того, чтобы уменьшить размер «налогооблагаемой прибыли».

Цель минимизации налогов – не уменьшение какого-нибудь налога как такового, а увеличение всех финансовых ресурсов предприятия. *Оптимизация налоговой политики предприятия* позволяет избежать переплаты налогов в каждый данный момент времени, пусть не намного, но, сегодняшние деньги гораздо дороже завтрашних. В условиях высоких налоговых ставок неправильный или недостаточный учет налогового фактора может привести к весьма неблагоприятным последствиям, в том числе и само банкротство предприятия. Ситуация, когда предприятие платит налоги следуя букве закона формально, без привязки к особенностям собственного бизнеса, свидетельствует о том, что над налоговым планированием на предприятии никто не работал.

Сокращение налоговых выплат лишь на первый взгляд ведет к увеличению размера прибыли предприятия. Эта зависимость не всегда бывает такой прямой и непосредственной. Вполне возможно, что сокращение одних налогов приведет к увеличению других, а также к финансовым санкциям со стороны контролирующих органов. Не стоит забывать, что правильное налоговое планирование должно помочь не только сократить налоги, но и устранить возможные ситуации «доначисления налогов» при проверке контролируемыми органами. Поэтому наиболее эффективным способом увеличения прибыльности является не механическое сокращение налогов, а построение эффективной системы управления предприятием.

Как показывает практика, такой подход обеспечивает значительное и устойчивое сокращение налоговых потерь на долгосрочную перспективу. Такой подход включает в себя слаженную работу команды юристов, бухгалтеров и финансистов, включая специалистов имеющих разнопрофильное образование.

Государство предоставляет множество возможностей для снижения налоговых выплат. Это обусловлено и предусмотренными в законодательстве налоговыми льготами, и наличием различных ставок налогообложения и существованием пробелов или неясностей в законодательстве, ввиду невозможности учета всех обстоятельств, возникающих при исчислении и уплате налогов.

Так или иначе, все методы оптимизации складываются в оптимизационные схемы. Ни один из методов сам по себе не приносит успеха в налоговом планировании. Лишь составленная грамотно и с учетом всех особенностей схема, позволяет достичь поставленной цели. Напротив, некачественная схема налоговой оптимизации может нанести компании ощутимый вред. Очевидно, что методы оптимизации имеют непосредственное практическое значение, имея отражение в оптимизационных схемах.

Любая схема перед внедрением проверяется на соответствие нескольким критериям:

1. *разумность*;

2. *эффективность* – это оптимальность использования в схеме всех возможностей минимизации налогов;

3. *соответствие требованиям закона* – учет всех возможных правовых последствий использования схемы, продуманность механизмов реагирования на изменение действующего законодательства или на действия налоговых органов;

4. *автономность* – схема рассматривается с точки зрения сложности в управлении, подконтрольности в применении и сложности в реализации;

5. *надежность* – это устойчивость схемы к изменению внешних и внутренних факторов, в том числе к действиям партнеров по бизнесу;

6. *безвредность* – предполагает избежание возможных негативных последствий от использования схемы внутри предприятия.

Минимизировать налоговые платежи возможно и криминальными методами. Сама по себе минимизация имеет наивысшим результатом нулевое значение налоговых обязательств. Если идти по этому пути, то лучшим вариантом может оказаться полное прекращение предпринимательской деятельности и избавление от имущества.

В последнее время сформировалась устойчивая тенденция абсолютной минимизации налогов многих предприятий. Прямолинейная трактовка термина «минимизация налогообложения» без введения дополнительных ограничений может привести к парадоксальным результатам, в том числе и к уголовной ответственности.

Поэтому использование оптимизационных подходов в налоговом планировании требует четкого определения ограничений и критериев налоговой оптимизации. Приведем некоторые из распространенных оптимизационных подходов:

1. Наиболее распространенным подходом является выбор в качестве критерия оптимизации *ми-*

нимума налоговых платежей в течение налогового периода. В мировой практике минимизация налогов включает в себя как законные, (налоговое планирование), так и незаконные (уклонение от налогообложения) методы уменьшения налоговых платежей. Минимум налоговых платежей является критерием налоговой оптимизации только при выполнении следующих требований: *во-первых* – строгое соблюдение действующего законодательства (то есть минимизация должна осуществляться исключительно законными методами); *во-вторых* – достижение запланированного уровня конечного финансового результата.

2. В качестве критерия может быть избран *минимум налоговой нагрузки* (соотношение суммы налоговых обязательств по всем налогам и сборам к валовому доходу или бухгалтерской прибыли предприятия). При этом в качестве ограничений выступит минимально допустимый объем продаж, что обеспечивает сохранение конкурентных позиций предприятия.

3. Критерием оптимизации может быть также обеспечение равномерности формирования *налоговых обязательств* в соответствии с имеющимися финансовыми ресурсами при *обеспечении запланированного уровня прибыли*. Этот подход основан на оперировании финансовыми потоками при достижении запланированного дохода.

4. Еще одним вариантом налоговой оптимизации может быть *максимум финансового результата* при ограничении максимальной суммы *уплачиваемых налогов* или максимально допустимого приращения налоговых платежей на единицу прироста финансового результата.

Перечень подходов к установлению критериев и ограничений налоговой оптимизации можно продолжить в зависимости от целей предприятий, определяемых его общей стратегией и тактикой, а также от конкретных условий хозяйствования, интересов учредителей и т.д.

Для более эффективного восприятия материала предлагаем рассмотреть практические примеры.

Пример 1. Зарплата выплачивается через договора аренды с сотрудниками. Предприятие с целью минимизации расходов, связанных с наймом и оплатой труда персонала, заключает со своими работниками договора по аренде у них автомобилей, компьютеров и других инструментов. Таким образом, предприятие сокращает расходы, связанные с выплатой подоходного налога и социальных взносов. Данная схема, в принципе, является законной. Однако единственной целью таких операций является минимизация налогов, которая может быть воспринята налоговыми органами как уход от их уплаты. Поэтому существует высокая вероятность возникновения споров и судебных разбирательств. Кроме того, компаниям достаточно сложно применять такую схему. Во-первых, не у всех сотрудников достаточно ценного имущества для

таких операций, а слишком большой объем договоров аренды с физическими лицами однозначно вызовет заинтересованность контролирующих структур. Во-вторых, экономя на таких налогах, компания теряет на НДС из-за невозможности принять к вычету «входной» НДС, поскольку договор аренды заключен с физическим лицом – неплательщиком НДС.

Пример 2. Дробление бизнеса. Если компания выводит часть объема осуществляемых услуг, в отдельную организацию, и это действительно обособленное юридическое лицо, реально оказывает данные услуги, то проблемы нет. В таком случае ситуация соответствует фактическим отношениям сторон. При этом, единственной целью является оптимизация налогов, однако налоги - это тоже часть затрат предприятия, и в рамках предпринимательской деятельности такие действия являются допустимыми. В то же время, если дробление на компании происходит только по критерию «размер», а все предприятия ведут одну деятельность и централизованно управляются, то единственной целью такого дробления является уклонение от налогов, соответственно законность такого метода сомнительна. Если же бизнес дробится по различным профилям и это связано с оптимизацией хозяйственной деятельности, приближением производственных мощностей к рынкам сырья или сбыта и т.д., то это законно, даже если совокупная налоговая нагрузка уменьшается.

Подчеркиваем, что если компания разделяется на две, чтобы получить налоговый эффект, и это единственная деловая цель, то налицо будет уклонение от налогов. Доктрина деловой цели предполагает, что такой целью не может признаваться одно лишь уменьшение налогов. Деловой целью, например, может быть повышение эффективности управления затратами. Это касается и примера перевода сотрудников в штат других организаций. Перевод должен быть коммерчески обоснован, а действия налогоплательщика - обусловлены реальными экономическими причинами, но никак не налоговыми.

При осуществлении налоговой оптимизации особенно часто прибегают к использованию упро-

щенного режима налогообложения в целях налогового планирования. Напомним, что при использовании упрощенного режима налогообложения, т.е. единого налога, минимизация происходит по следующим направлениям:

1. Компания дробит свой бизнес, чтобы каждое подразделение соответствовало определению субъекта малого предпринимательства и платило налоги по упрощенной системе.

2. Холдинг создает предприятия, работающие по упрощенной системе, для выполнения сервисных функций (уборка офисов, погрузочно-разгрузочные работы, техническое обслуживание оборудования).

3. Предприятие реализует продукцию через предпринимателя - плательщика единого налога, продавая ему продукцию с минимальной наценкой, чтобы перевести налоговую нагрузку на лицо, уплачивающего налоги по упрощенной системе.

Подытоживая вышесказанное, налоговое планирование предприятия, в том числе - любой применяемый метод оптимизации налоговой нагрузки, должен осуществляться согласно нормам действующего законодательства. Осуществляемая оптимизация должна быть экономически оправданной. В конечном счете, она должна основываться на увеличении прибыли предпринимателя, а не служить единственной цели – минимизации налогов. Используя практический опыт и знания квалифицированных специалистов в области налогообложения, хозяйствующим субъектам необходимо осуществлять налоговое планирование и оптимизацию своей деятельности.

Литература:

1. Брызгалин А.В., Гринемаер Е.А. Договор и налоговый контроль: методы и приемы налоговых органов по проверке условий договора для целей налогообложения // *Налоги и финансовое право*. 2010 г. №5.
2. Горбунов А. Налоговое планирование и снижение финансовых потерь. - М.: Анкил, 2009.
3. Лукаш Ю.А. Оптимизация налогов. Методы и схемы: полное практическое руководство. М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008.
4. Слесаренко В. Методика оптимизации налогообложения [Электронный ресурс] URL: www.public-optimiz.ru

Рецензент: к.э.н., доцент Омуркулова Н.М.