**Оглавление**

Введение 2

1. Стратегия налогового планирования 3

2. Способы налоговой оптимизации 5

3. Концепции налоговой стратегии лизинговой компании 8

Заключение 14

Список использованной литературы 15

# Введение

Налоговое планирование является частью всего финансового планирования компании. Его проводят в двух случаях. Во-первых, налоговое планирование необходимо при создании компании, а еще лучше – на этапе составления бизнес-плана. Чем раньше будет учтена система налоговых выплат компании, тем более выгодных результатов можно от нее ожидать. Во-вторых, пересмотр системы налоговых выплат может быть осуществлен в процессе работы компании, когда возникает необходимость уравновешивания всех финансовых потоков фирмы.

Проблема налоговой оптимизации зачастую стоит в плоскости человеческой морали, поскольку для минимизации налоговых выплат используются всевозможные лазейки в налоговом законодательстве. Но в России, как известно, разрешено то, что не запрещено. Раз закон позволяет использовать прорехи в налоговом кодексе, так почему бы этого не делать? Есть, конечно, определенная доля риска, поскольку "дыры" в законодательстве рано или поздно закрываются. За рубежом, кстати, вопрос уменьшения налогов лежит на плечах штатного бухгалтера, а не приглашенного специалиста по налоговой оптимизации. А раз мы стремимся соответствовать нормам международного бизнеса, то и отношение к оптимизации налогов должно быть соответствующим.

**Цель работы** – изучить концепцию налоговой стратегии компании.

**Задачи:**

1. Рассмотреть стратегию налогового планирования.

2. Проанализировать способы налоговой оптимизации.

3. Рассмотреть концепции налоговой стратегии лизинговой компании.

**Теоретическая основа:** Вылкова Е.С., Романовский М.В., Качур О.В., Тарасова В.Ф, Семыкина Л.Н, Сапрыкина Т.В. и других.

# 1. Стратегия налогового планирования

Налоговое планирование является частью всего финансового планирования предприятия. Оптимизация налоговых выплат как часть налогового планирования компании - это ряд мероприятий по снижению налоговых платежей с целью увеличения денежных потоков компании, проводимый в рамках действующего законодательства. Дополнительной целью оптимизации является приобретение имиджа добросовестного налогоплательщика в глазах клиентов, партнеров и государственных органов.

Процесс планирования непрерывен. Он требует не только изначального определения схемы налогообложения, но и постоянного ее контроля. Ввиду изменчивости налогового законодательства и внешней правовой политики систему налогообложения компании необходимо постоянно корректировать.[[1]](#footnote-1)

Идеальным вариантом налогового планирования, считается тот, который закладывается на этапе создания компании. В данном случае система налогообложения определяется уже при регистрации.

Профессиональное налоговое планирование можно разделить на два вида - стратегическое налоговое планирование и текущее налоговое планирование.

Стратегическое налоговое планирование подразумевает следующие действия:

1) обзор проектов нормативных правовых актов;

2) обзор судебной налоговой практики;

3) прогноз возможного развития событий;

4) разработка схем управления финансовыми, товарными, документарными и информационными потоками;

5) составление графика исполнения налоговых обязательств;

6) прогноз эффективности применяемых способов налоговой оптимизации;

7) оценка риска применяемых способов;

8) проработка возможных неблагоприятных последствий оптимизации.[[2]](#footnote-2)

Текущее налоговое планирование может состоять из таких пунктов, как:

1) составление еженедельных прогнозов налоговых выплат по планируемым сделкам;

2) составление графика соответствия исполнения налоговых обязательств с изменением активов компании;

3) анализ результатов налоговых инноваций.

Любая оптимизация налогообложения предполагает некоторую долю риска. Более того, для ее проведения потребует затраты, поэтому перед оптимизацией следует проводить тщательный анализ существующей системы - стоят ли выигранные от оптимизации деньги тех трат и того риска, которые будут вложены в эту оптимизацию.

Принимать решение о том, нужна ли компании налоговая оптимизация, будет директор компании исходя из своего опыта и представлений о ведении бизнеса. Если доля уплаченных налогов не превышает 10-15% от всего дохода, то дополнительные меры по налоговой оптимизации не требуются. Когда эта доля начинает превышать пятнадцатипроцентный рубеж, можно проводить оптимизацию.

В российском законодательстве очень трудно определить, когда компания проводит меры по налоговой оптимизации, а когда уклоняется от налогов. Поэтому следует помнить, что даже если, на ваш взгляд, выбранные способы оптимизации укладываются в рамки существующего налогового кодекса, в некоторых случаях все же могут возникнуть судебные разбирательства со стороны налоговых органов.

Играть в азартные игры с нашим государством - дело неблагодарное и заранее проигрышное. Уклониться от выплаты налога, конечно можно, но это будет сиюминутная выгода, к тому же сдобренная долей дискомфорта и тревожности, поэтому я предпочитаю заплатить и отдыхать. А насчет налогообложения в целом, то есть ли оно, такое государство, в котором была бы идеальная схема налогообложения? Недовольные найдутся везде и всегда.[[3]](#footnote-3)

#

# 2. Способы налоговой оптимизации

Существуют следующие способы налоговой оптимизации:

1. ***Переход на упрощенную систему налогообложения.***

Этот способ предусмотрен налоговым законодательством Российской Федерации. Упрощенная система налогообложения подразумевает уплату единого налога, в отличие от компаний с общим режимом налогообложения. Платить единый налог при определенных условиях выгодней и проще . Однако перейти на упрощенную систему налогообложения проблематично. Дело в том, что законодательство устанавливает жесткие требования к организациям, желающим перейти на единый налог. Вот только некоторые ограничения:

- доход от реализации за последние девять месяцев не должен превышать установленной законодательством суммы (правда, с каждым годом эта сумма немного растет);

- компании, осуществляющие некоторые виды деятельности (например, страховщики, банки, ломбарды, нотариусы, адвокаты), не могут перейти на упрощенную систему налогообложения и др. Полный перечень ограничений - в п. 3 ст. 346 Налогового кодекса РФ. Но упрощенная система приемлема не для всех организаций. Так, например, в строительстве компания-подрядчик не будет иметь дело с компанией-субподрядчиком, которая не платит НДС.[[4]](#footnote-4)

Упрощенная система налогообложения предполагает один из двух вариантов уплаты налогов:

1) 6% с доходов;

2) 15% с разницы между доходами и расходами.

Компаниям с небольшими расходами лучше платить 6% с дохода. Компаниям, имеющим большие расходы, рекомендуется платить 15% с разницы между доходами и расходами. Выбрав одну их двух схем, компания обязана будет работать по ней три года. По истечении трех лет схему можно поменять.

Конечно, это кажется выгодным - совсем не платить налоги. Но нужно помнить, что в первую очередь это связано не столько с экономией денежных средств, сколько с общей безопасностью самого предприятия и его должностных лиц. Поэтому лучше перевести наиболее прибыльные операции на организацию, применяющую упрощенную систему, таким образом на законном основании уменьшив налоговые платежи.

2. ***Смена места регистрации.***

Существуют территории, где нет местной составляющей налогов. Например, на Алтае налог на имущество - 0%. Однако следует тщательно изучить систему налогообложения такого региона, потому что в подобных областях могут быть установлены дополнительные сборы, перекрывающие нулевую ставку некоторых налогов.

Существуют территории, в пределах которых действуют налоговые льготы - так называемые оффшорные зоны. В этих зонах действуют определенные льготы. Но и риск потерять предприятие также велик, поскольку политика таких территорий может меняться совершенно непредсказуемо.

3. ***Смена состава учредителей.***

Если в составе учредителей есть государство, это может повлечь запрет на некоторые виды деятельности - реструктуризацию, передачу имущества, распределение доходов и некоторые другие. Идеальная ситуация, когда учредитель - головная компания, доли в уставном капитале которой принадлежат владельцам бизнеса - резидентам нашей страны. Поскольку, например, к учредителю-иностранцу, в отношении которого принято решение о нежелательности его нахождения на территории РФ, со стороны налоговых органов будет проявлен повышенный интерес.

Существуют исключительные случаи, когда единственным учредителем является некая организация инвалидов. В этом случае НДС, ЕСН, налог на прибыль, транспортный налог, налог на имущество выпадают из схемы налогообложения компании. Однако стоимость такой компании достаточно высока. Стоит отметить, что при таком раскладе компания сильно ограничивает круг своих контрагентов, так как с ней скорее всего не будут иметь дело компании - плательщики НДС.

4. ***Влияние с помощью учетной политики на сроки уплаты налогов***, в том числе перенос уплаты налогов на более поздний срок.

5. ***Переоценка имущества.***

Приглашенный независимый эксперт за отдельную плату переоценивает отдельную дорогостоящую группу основных средств. Это становится возможным благодаря износу, или, в специальной терминологии, амортизации основных средств. Однако уменьшить стоимость средств на процент износа невозможно без переоценки. Сокращается стоимость основных средств - сокращается налог на имущество.

6. ***Создание дочерних предприятий с целью ведения параллельной деятельности.***

На балансе базового предприятия остаются основные фонды, прибыль базового предприятия поддерживается на минимальном уровне. Происходит перераспределение деятельности и фондов между этими компаниями. Например, сделки отдаются в ведение дочерней компании. Согласно российскому законодательству, налоговую ответственность будет нести основное предприятие, на котором практически не ведется никакая деятельность или нет имущества, облагаемого налогом.

7. ***Договор комиссии.***

Этим способом пользуются практически все магазины. По договору комиссии магазин принимает от оптовика товар на реализацию, обязуется продать товар и перечислить оптовику деньги. Таким образом, право собственности на товар не переходит к магазину, следовательно, он не платит налог на имущество.

Наиболее эффективный способ снижения налоговых выплат один - это грамотное налоговое планирование, то есть выстраивание финансовых потоков с применением принципов постоптимизации налогов (так как первичен вид сделки, а конкретный способ ее осуществления - вторичен) и с обязательным неприменением принципа необоснованной налоговой выгоды.

# 3. Концепции налоговой стратегии лизинговой компании

Специфика лизинговых сделок в целом заключается в том, что они несут в себе элементы кредитных операций, операций покупки и аренды. И хотя лизинговые компании не являются чисто финансовыми учреждениями, необходимость управления денежными потоками играет важную роль в развитии и существовании компании. Одним из инструментов управления денежными потоками предприятия, является налоговое планирование. Прежде всего, следует отметить, что налоговое планирование это организационные мероприятия в рамках действующего законодательства. Такие мероприятия связаны с выбором и созданием наиболее эффективных договорных отношений с целью увеличения денежных потоков компании за счет минимизации налоговых платежей.[[5]](#footnote-5)

Налоговое планирование - непрерывный процесс. Он применим, для предприятий с разными видами деятельности и формами налогообложения. Лизинговые компании не исключение. Просто специфика их деятельности требует учета некоторых нюансов налогообложения при проведении налогового планирования.

Прежде всего, следует сделать краткий анализ действующего порядка налогообложения лизинговых операций. Не следует забывать, что налоговым законодательством предусмотрен особый режим налогообложения лизинговых операций и лизинговой компании следует сразу определить тип или вид лизинговых операций, которые займут большую долю в спектре оказываемых услуг лизинговой компании. Именно для этих операций и будет разрабатываться стратегическая линия налогового планирования. Также следует конкретизировать цели налогового планирования. Например, не секрет, что специфика деятельности лизинговых компаний подразумевает привлечение больших оборотных средств, для приобретения объектов лизинга, независимо от того в какой сделке финансового или оперативного лизинга этот объект будет участвовать. Решить этот вопрос посредством налогового планирования можно, на пример, применив такой инструмент, как формирование уставного капитала.[[6]](#footnote-6)

Уставный капитал юридического лица, в том числе и лизинговой компании, может быть, как увеличен, так и уменьшен. Распространено увеличение уставного капитала. Самые популярные причины увеличения капитала:

1) увеличение оборотных средств лизинговой компании;

2) необходимость выполнения специальных требований к капиталу и экономическим нормативам (например, для коммерческих банков);

3) слияние и присоединение других юридических лиц;

4) оптимизация налогообложения (взносы основными средств в уставный капитал не облагаются налогами).

Иногда возникает необходимость в увеличении капитала в лизинговых компаниях, где прежний уставный капитал не может быть уплачен полностью по определенной причине. В таком случае вариантов несколько:

1) предварительно уменьшить уставный фонд до фактически уплаченного;

2) изменить предмет взноса. Участники могут вместо денег заплатить вклад другим имуществом, например, передав в собственность общества транспортное средство, недвижимое имущество и т. п. Замена взноса требует согласия других участников и оформляется решением общего собрания. Если предмет взноса не был указан в учредительном документе, необходимо внести соответствующие изменения и зарегистрировать их в установленном порядке. При этом если учредитель лизинговой компании является юридическим лицом, плательщиком НДС, то у лизинговой компании возникнет право на налоговый кредит по НДС от стоимости внесенного основного средства;

3) заплатить вклад за счет привлеченных средств. Например, участник может продать часть своей уплаченной доли, а полученными средствами уплатить задолженность по взносу, или приобрести основное средство для внесения в уставный фонд с последующим его использованием в операциях финансового и оперативного лизинга.

Результатом такого анализа должно быть внедрение наиболее эффективных инструментов оптимизации, для достижения лизинговой компанией выбранной цели (в нашем случае это привлечение оборотных средств и активов с наименьшими налоговыми затратами). После внедрения выбранного инструмента налогового планирования предприятие должно разработать план сопровождения и адаптации реализованной схемы ее взаимосвязь с общими тенденциями финансового планирования и стратегии развития лизинговой компании.

Не следует забывать, что оптимизация это одна из составляющих процесса финансового планирования. Распространено субъективное мнение, что оптимизация проводится только с целью максимального законного снижения налогов. Однако налоговая оптимизация - это процесс, связанный с достижением определенных пропорций всех финансовых аспектов соглашения или проекта (ликвидность, оборотность, трудоемкость учета и контроля).

Лизинговой компании необходимо соотносить мотивы налогового планирования со стратегическими приоритетами предприятия (его миссией). И, конечно, эффективность налогового планирования всегда следует сравнивать с расходами на его проведение.

В среднем необходимость налогового планирования можно охарактеризовать так:

1) если доля всех уплаченных налогов не превышает 4% выручки, можно забыть о дополнительной оптимизации и обойтись точным и своевременным ведением бухгалтерского и налогового учета и сдачей отчетности;

2) если доля налогов в выручке превышает 4%, но меньше 10% - лизинговой компании необходимы обязательный налоговый анализ и экспертиза всех организационных, юридических и финансовых мероприятий и инноваций;

3) если доля всех уплаченных налогов превышает 10% выручки- налоговое планирование становится важнейшим элементом текущей ежедневной деятельности лизинговой компании по всем внешним и внутренним направлениям. Лизинговой компании необходимы специально подготовленный персонал и организация тесного взаимодействия со всеми службами, контроль одного из членов совета директоров. Следует провести альтернативный анализ предложенных схем оптимизации и выбрать наиболее эффективный из них.

В любом случае решение о необходимости налогового планирования должен принимать руководитель, точнее, собственник предприятия. Это решение относится к стратегическим и имеет далеко идущие последствия. Для успешной реализации выбранных схем налогового планирования необходимо придерживаться следующих принципов и критериев:

1. ***Принцип осторожности***. Применение налоговых нструментов, которые не соответствуют специфике хозяйственной деятельности лизинговой компании, будет иметь только одно последствие - налоговые санкции.

2. ***Оптимальная стоимость организации налогового планирования***. Выгода, получаемая от налоговой оптимизации, должна значительно превосходить расходы на ее реализацию.

3. ***Глобальность подхода***. Избрав инструмент снижения конкретного налога, необходимо проверить, не приведет ли его применение к увеличению других налоговых платежей.

4. ***Специфичность вопроса налогового планирования***. Только зная все тонкости вашего предприятия, можно рекомендовать тот или иной инструмент снижения налогов. Механически переносить схему с одного предприятия на другое нельзя.

5. ***Грамотное оформление первичных документов***. Уделите внимание документальному оформлению операций, так как небрежность в оформлении может привести к применению более строгого порядка налогообложения.

***Текущее налоговое планирование*** - это выбор учетной политики фирмы, форм оплаты труда наемных работников, выбор оптимальной стратегии и тактики при заключении хозяйственных договоров, планировании налоговых платежей, непосредственное применение схем по оптимизации налоговых платежей. Оно включает:

1) еженедельный мониторинг нормативно-правовых актов;

2) составление прогнозов налоговых обязательств организации и последствий планированных соглашений;

3) составление графика соответствия выполнения налоговых обязательств и изменения активов фирмы;

4) прогноз и исследования возможных причин резких отклонений от среднестатистических показателей деятельности организации и налоговых последствий инноваций или заключенной сделки.

5) составление учетной политики лизинговой компании. Не следует забывать, что величина и порядок уплаты налогов зависят от избранных вами способов учета и налогообложения. Поэтому следует обратить особое внимание на учетную политику, которая определяется до начала календарного года и утверждается приказом руководителя предприятия.

# Заключение

В настоящее время налоговое прогнозирование и планирование выступают основой рыночных отношений всех хозяйствующих субъектов и экономических объектов с различными формами собственности. Эти процессы оказывают самое непосредственное воздействие на деятельность организаций и предприятий. Именно планирование является тем действенным инструментом, благодаря которому организации могут правильно и достоверно оценивать возможности своего развития на краткосрочную (текущую) и длительную (стратегическую) перспективу. Оно обеспечивает условия для прогнозирования материальных, финансовых и трудовых ресурсов. Эффективность коммерческих организаций является основой для развития экономики страны и наполняемости доходной части бюджетов разных уровней, величины национального дохода и ВВП. Одна из основных задач государства связана с созданием благоприятных условий для поддержания инновационных начинаний промышленных предприятий и организаций. При этом предусматривается достижение обоюдной выгоды: максимум поступлений налоговых платежей в бюджеты различных уровней и создание предпосылок для снижения налоговой нагрузки на данные организации.

Налоговые платежи составляют значительную долю в финансовых средствах организаций и самым непосредственным образом влияют на формирование экономических результатов их деятельности, на конкурентоспособность и финансовую устойчивость. Поэтому налоговое планирование входит в практику хозяйственной жизни коммерческих организаций в качестве составляющей общеэкономического планирования, а стратегическое планирование - в качестве важнейшей ее составной части.

# Список использованной литературы

1. Налоговое планирование. Вылкова Е.С., Романовский М.В. - СПб.: Питер, 2008.
2. Налоги и налогообложение. Качур О.В. - М.: Кнорус, 2007.
3. Налоги и налогообложение. Тарасова В.Ф, Семыкина Л.Н, Сапрыкина Т.В. - М.: Кнорус, 2007. .
4. Налоговый менеджмент. Барулин С.В., Ермакова Е.А., Степаненко В.В.- М.: Омега-Л, 2007.
5. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. Пансков В.Г. - М.: МЦФЭР, 2006.
6. Налоги и налогообложение. Скрипниченко В.А. - СПб.: Питер: ИД-БИНФА, 2007.
7. Финансы организаций (предприятий). Гаврилова А.Н., Попов А.А. - М.: КНОРУС, 2007.
8. Финансы. Под ред. Ковалева В.В. - М.: Велби, Проспект, 2007.
1. Налоги и налогообложение. Скрипниченко В.А. - СПб.: Питер: ИД-БИНФА, 2007. –С.27. [↑](#footnote-ref-1)
2. Налоги и налогообложение. Качур О.В. - М.: Кнорус, 2007.-С.71. [↑](#footnote-ref-2)
3. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. Пансков В.Г. - М.: МЦФЭР, 2006.-С.92. [↑](#footnote-ref-3)
4. Финансы. Под ред. Ковалева В.В. - М.: Велби, Проспект, 2007. –С.68. [↑](#footnote-ref-4)
5. Финансы организаций (предприятий). Гаврилова А.Н., Попов А.А. - М.: КНОРУС, 2007. –С.53. [↑](#footnote-ref-5)
6. Налоговое планирование. Вылкова Е.С., Романовский М.В. - СПб.: Питер, 2008. –С.48. [↑](#footnote-ref-6)