**Сущность и содержание налогового планирования**

Комплексное и целенаправленное принятие налогоплательщиком мер, направленных на полное использование совокупности всех методов налоговой оптимизации (как перспективной, так и текущей), осуществляется на основе налогового планирования. Под **налоговым планированием** понимается целенаправленная деятельность налогоплательщика, которая заключается в определении плановых величин налоговых платежей с учетом схем оптимизации. Задача налогового планирования - организация системы налогообложения для достижения максимального финансового результата при минимальных затратах. Комплексное налоговое планирование осуществляется в рамках налогового консалтинга и является частью финансового планирования на предприятии. Налоговое планирование подразумевает оптимизацию налогообложения в целом, разработку ситуационных схем оптимизации налоговых платежей, организацию системы налогообложения для своевременного анализа налоговых последствий различных управленческих решений. Планирование налоговых платежей в рамках налогового планирования позволит предприятиям более эффективно управлять имеющимися ресурсами. Основными принципами налогового планирования являются:

законность всех способов и методов оптимизации налогообложения;

экономичность внедрения схем оптимизации налогообложения;

индивидуальный подход к деятельности и особенностям конкретного налогоплательщика;

Комплексность и многовариантность применения разработанных схем и методов налогообложения. Организация налогового планирования заключается: в предварительном анализе финансово-хозяйственной деятельности организации; в исследовании действующего законодательства, исследовании и анализе налоговых проблем конкретного налогоплательщика с целью выявления наиболее перспективных направлений налогового планирования; в изучении схем оптимизации налогообложения партнеров и конкурентов в конкретных видах деятельности, а также применении наиболее выгодных способов налогообложения на предприятии. Оптимизация налогообложения предприятия, разработка отдельных схем минимизации налогов применительно к конкретному виду деятельности или определенной организационно-правовой форме позволит сократить налоговые платежи. Освобожденные средства вы сможете инвестировать в развитие своего бизнеса. Налоговое планирование наиболее эффективно на этапе организации бизнеса, так как целесообразно изначально грамотно подойти к выбору организационно-правовой формы, места регистрации предприятия, разработке организационной структуры предприятия. Организация налогового планирования в процессе функционирования предприятия необходима при оформлении договорных отношений с поставщиками и заказчиками, осуществлении хозяйственных операций и т. д. Налоговое планирование является неотъемлемой частью процесса создания, реорганизации, ликвидации предприятия, преобразования, слияния и т. п. Налоговое планирование представляет собой ряд мероприятий, направленных на уменьшение налоговых выплат. Эти мероприятия состоят, в первую очередь, в структурировании бизнеса и разработке юридических и налоговых схем по законной оптимизации НДС, налога на прибыль организаций, налога на имущества, ЕСН. В отличие от уклонения от уплаты налогов, налоговое планирование является абсолютно законным средством сохранить заработанные деньги.

**Воздействие налогов на принятие предпринимательских решений**

Целью деятельности хозяйствующего субъекта является, как правило, увеличение стоимости фирмы, повышение благосостояния акционеров. И важнейшим фактором для достижения этой цели является получение предпринимательской прибыли, т. е. прибыли, очищенной от налогов. Именно поэтому крайне актуально рассмотрение влияния налогов на принятие предпринимательских решений. Впервые, хотя и не в явной форме, это предположил А. Смит. Явно провозгласил это его последователь Дж. Хикс. Именно эта уточненная концепция повсеместно развивается в рамках основного — «mainstream» — (но не единственного) течения современной экономической науки. Это мнение разделяют большое количество российских экономистов, занимающихся проблемами финансовому менеджмент. Прибыль для предприятия это очень важно, но это не единственная цель деятельности хозяйствующего субъекта, данное утверждение можно подтвердить следующим:

Во-первых, согласно существующей теории агентских отношений, возникает конфликт между заинтересованностью в прибыли со стороны акционеров и другими интересами финансовых менеджеров, занимающихся в т числе и вопросами налогового планирования.

Во-вторых, утверждение о преобладающей роли прибыли верно не для всех компаний и сфер деятельности. На определенном этапе своего развития организации могут преследовать такие цели, как увеличение доли рынка, в том числе и за счет отказа от получения части возможной прибыли в результате снижения цен. Для ряда сфер деятельности не только прибыль, но и социальный эффект являются целью их деятельности: социально-культурная и жилищно-бытовая сфера. Западные экономисты в настоящее время к данному утверждению подходят все более и более осторожно, не отрицая его всецело, но и не абсолютизируя, увязывают с конкретными обстоятельствами. Тем более что абсолютное увеличение прибыли хозяйствующего субъекта не всегда отражает реальное изменение эффективности его функционирования. Современная западная экономическая теория выделяет множество подходов к целям фирмы, которые можно классифицировать на:

Технологическую концепцию, являющуюся основой классической и неоклассической теорий;

Институциональную теорию;

Теория игр. Стремление российских организаций к максимизации прибыли в современных условиях часто сопровождается существенными нарушениями действующего в государстве законодательства о правилах ведения бухгалтерского учета и аудита. Необходимо отметить следующее противоречие: Рыночная экономика не терпит убыточных предприятий, а российская экономика переходя на рыночные рельсы по инерции сохраняет значительное количество убыточных предприятий. Хотя на даже на Западе при развитой системе аудита компании идут на искажение отчетности. Как правило налоговое планирование имеет специфику в зависимости от целей, стоящих перед хозяйствующим субъектом. Оптимизация налогообложения хозяйствующего субъекта в теории должна вести к увеличению размера чистой прибыли и отвечать интересам как акционеров, так и менеджеров и наемных работников. При планировании как зарубежные, так и российские предприятия часто ориентируются на сводный показатели накоплений, включающий кроме прибыли и другие доходы. Во-первых, это часть реальных денежных накоплений в форме избыточных амортизационных отчислений по сравнению с реальным износом оборудования и различных резервных фондов. Во-вторых, это нереализованный прирост стоимости принадлежащих предприятию активов: недвижимого имущества, товарных запасов, пакетов акций и т. п. В-третьих, это находящиеся в обороте предприятия средства передача которых в пользу других лиц может быть на определенное время задержана: суммы налогов, по которым предоставлена отсрочка; фонды привлечения работников к участию в капитале предприятия, образуемые путем начислений на их заработную плату. С позиций такого планирования все налоги, уплачиваемые хозяйствующими субъектами, рассматриваются как его собственные издержки и являются «встроенным регулятором» для предпринимательских решений. Так как размер налоговых платежей в общей сумме расходов хозяйствующего субъекта составляет значительную величину, то налоговое планирование осуществляется на всех стадиях его жизненного цикла и во всех сферах его финансово-хозяйственной деятельности. В идеальной экономике налоги не должны занимать доминирующую позицию в принятии предпринимательских и управленческих решений хозяйствующими субъектами, не должны существенно менять философию бизнеса. Однако на реально налоги, являясь мощнейшим инструментом экономического регулирования, подчиняясь принципам корпоративных финансов, оказывают существенное влияние на принятие стратегических и тактических решений. Налоги вносят дисбаланс в экономические взаимоотношения хозяйствующих субъектов и принятие решений. Это отмечал еще в XIXв. Д. Львов - один из российских исследователей налоговых отношений.

Все предпринимательские решения и в прошлом, и в настоящее время анализируются исходя из наличия или отсутствия того или иного налога, размера налоговых ставок, вычетов и освобождений и других положений налогового законодательства. В общем виде схему влияния налогов на принятие предпринимательских решений можно представить из двух блоков:

С одной стороны это - налоговое законодательство, которое регламентирует и устанавливает элементы налогообложения и тем самым формирует налоговое бремя;

С другой стороны - Налоговые органы, проверяющие налогоплательщиков и применяющие налоговые санкции. Предпринимательские решения должны приниматься только с учетом действующих налогов, возможностей их оптимизации с учетом прогнозируемых изменений налогового законодательства. Отсюда можно сформулировать одну из целей налогового планирования - сокращение влияния налоговой системы на разработку стратегии и тактики организации и использование возможностей, ею предоставляемых, с выгодой для бизнеса. Здесь не просто надо минимизировать налоги, а сократить их негативное влияние на процесс принятия и изменения стратегических и тактических предпринимательских решений. Повторим следующую аксиому: налоговый фактор играет огромную роль, начиная от принятия решения: где и какую компанию создать — и заканчивая инвестиционными решениями с учетом дисконтирования. Рассмотрим влияние налогов на принятие предпринимательских решений на различных стадиях налогового планирования.

На первой стадии происходит принятие решений о наиболее выгодном с точки зрения налогового планирования территориальном расположении самого предприятия, его руководящих органов, филиалов, дочерних и зависимых обществ для оптимизации налогов, исходя из целей деятельности предприятия и особенностей налоговых режимов отдельных стран.

На второй стадии осуществляется выбор организационно-правовой формы юридического лица его размера и внутренней структуры с учетом характера и целей деятельности и соответствия режима налогообложения юридического лиц с его гражданско-правовой ответственностью по обязательствам. В западных странах сложилась общая тенденция: чем меньше ответственность по обязательствам перед своими кредиторами, тем больше налоговые обязательства, и наоборот. Создание филиалов в юрисдикциях с повышенным налоговым бременем снижает общие доходы организации, а с минимальным — создает дополнительны возможности для налогового планирования. Третья стадия заключается в текущем налоговом планировании, которое состоит из следующих основных элементов:

Использование налоговых освобождений и льгот по основным налогам с учетом изменения налогового законодательства с целью оперативного реагирования на эти изменения, включая реорганизацию предприятия;

Использование оптимальных форм договоров при прогнозировании и определении налогооблагаемого дохода и показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, планирование сделок, опосредствующих предпринимательскую деятельность организации;

Разработка учетной политики для целей оптимизации налогообложения;

Осуществление вариантных расчетов по различным элементам конкретных налогов;

Использование возможностей изменения сроков уплаты налогов и сборов, в том числе реструктуризация задолженности, отсрочка и рассрочка уплаты, налоговый кредит и инвестиционный налоговый кредит. На четвертой стадии принимаются решения по наиболее рациональному размещению активов и прибыли и по инвестированию и аккумулированию средств, с учетом возможностей получения дополнительных налоговых льгот или обеспечения возврата части уплаченных налогов. Рассматривать влияние налогов на принятие предпринимательских решений возможно также с позиций процессного подхода, представляющего качественно новую концепцию внутрифирменного менеджмента, состоящую в коренном пересмотре традиционных основ построения организаций и их организационной культуры. Систему процессов организации целесообразно подразделять на две основных группы процессов: бизнес-процессы и обслуживающие процессы. Бизнес-процессы — процессы, изначальной целью которых является удовлетворение потребностей внешних потребителей, готовых платить за результаты процесса. Обслуживающие процессы — процессы, конечной целью которых является решение внутренних задач организации по обслуживанию бизнес-процессов. Данная группа не является единственной группой процессов, направленных на решение внутренних задач организации. Налоговое планирование, с одной стороны, может быть представлено как обслуживающий процесс, так как оно направлено на решение внутренних задач организации по обслуживанию бизнес-процессов, выполняется исходя из интересов собственников и способствует улучшению финансово-хозяйственной деятельности предприятия и повышению его финансовой значимости. Однако следует признать, что налоговое планирование является и специфическим управленческим процессом, так как призвано сопровождать (способствовать оптимизации) практически каждую функцию любого бизнес- и обслуживающего процесса хозяйствующего субъекта. Таким образом, налоговое планирование целесообразно считать специфическим управленческим процессом, которое может присутствовать в виде функции составе как бизнес, так и обслуживающих процессов и призвано способствовать оптимизации практически каждой функции любого процесса хозяйствующего субъекта. Эффективность налогового планирования можно существенно повысить, решая его задачи с позиций процессного подхода. Обобщая результаты рассмотрения влияния налогов на принятие предпринимательских решений, можно констатировать, что оно происходит на различных стадиях налогового планирования, при выполнении различных функций бизнес-процессов и зависит от структуры решаемых вопросов.

**Исторические аспекты налогового планирования в условиях развития теорий финансового менеджмента**

В основе многих теорий финансового менеджмента лежит понятие идеальных или совершенных рынков капитала, которое предполагает в числе прочих условий отсутствие каких-либо налогов. На практике такое условие выполнимо только для хозяйствующих субъектов, имеющих полное освобождение от налогов. Таким образом, результаты, предсказанные теорией, исходившей из отсутствия налогов, совпадут с действительностью лишь у незначительного количества организаций. Например, такое возможно для организаций, осуществляющих деятельность через оффшорные юрисдикции, или имеющих практически полное освобождение от налогов на территории конкретной страны. Дж. Б. Уильяме и М. Г. Гордон первыми применили анализ дисконтированной денежного потока для управления финансами корпораций. В 1958 г. Ф. Модильяни и М. Миллер разработали теорию структуры капитала согласно которой стоимость фирмы определяется только ее будущими доходами и не зависит от структуры ее капитала. В дальнейшем различными исследователями предприняты попытки модифицировать теорию Модильяни-Миллера. В частности, было доказано, что экономия за счет снижения налогов обеспечивает повышение стоимости фирмы по мере увеличения доли заемного капитала только до момента достижения оптимальной структуры капитала. С определенного момента при увеличении стоимости заемного капитала стоимость фирмы снижается, так как налоговая экономия более чем перекрывается ростом затрат вследствие необходимости поддержания более рисковой структуры источников средств (банки по мере роста удельного веса заемного капитала в источниках средств хозяйствующего субъекта увеличивают уровень платы за кредит). Данная теория получила название теории компромисса между экономией от снижения налоговых выплат и финансовыми затратами. Модильяни и Миллер разработали также теорию дивидендов, рассмотрев влияние политики выплаты дивидендов на курс акций фирмы и доказав отсутствие такового в условиях идеальных рынков капитала (в том числе при нулевом налогообложении). В 1952 г. Г. Маркович разработал теорию портфеля, доказав, что объединение Рисковых активов в портфели позволяет снижать уровень риска. В дальнейшем взаимосвязь между уровнем риска и доходности нашла свое отражение в разработанной Д. Линтнером, Я. Мойссином и У. Шарпом модели оценки доходности Финансовых активов, которая также базируется на принципах идеальных рынков капиталов, предполагающих в числе прочих и нулевое налогообложение. Теория ценообразования опционов в виде формализованной модели нашла ев отражение в работах Ф. Блэка и М. Шоулза. Данная теория может быть призвана относительно частной, однако при определенных условиях ее целесообразно использовать при дисконтировании и в других финансовых моделях. Еще одной теорией является гипотеза эффективности рынков. В рамках слабой формы эффективности данной модели в качестве аномалии выделяется «январский эффект», когда в январе доходность ценных бумаг существенно возрастает. Следующей теорией является теория агентских отношений.К числу теорий финансового менеджмента относится и теория асимметричной информации, когда менеджер знает о будущем своей фирмы больше, чем наблюдающие за ней аналитики и инвесторы. Анализ развития теорий финансового менеджмента показал, что значительный вклад в них внесли экономисты-математики, предлагающие довольно абстрактные модели и формулы. Однако на практике принятие конкретных решений на уровне хозяйствующего субъекта в настоящее время не может происходить на основе моделей, обладающих достаточной условностью. Дальнейшее развитие теории финансового менеджмента должно происходить на основе более тесной связи с реальными условиями хозяйствования предприятий, определяющим фактором которых являются налоги.

Одновременно очень важно подчеркнуть, что минимизация суммы налога на прибыль путем увеличения расходов хозяйствующего субъекта оказывает на доходность акций такое же влияние, как образование резерва под обесценение ценных бумаг, т. е. уменьшает доходность.Именно поэтому налоговое планирование должно быть направлено на оптимизацию финансово-хозяйственной деятельности организаций, а не на минимизацию сумм налогов. Налоговый фактор необходимо учитывать и в других моделях, изучаемых различными теориями финансового менеджмента.

Необходимо отметить, что в историческом аспекте теории финансового менеджмента претерпевают изменения, неизбежно переходя от теории идеального рынка, когда налоги принимаются равными нулю, к всестороннему учету налогового фактора.

В условиях существования неидеального рынка, внешнего воздействия со стороны налоговой системы на принятие практически любых предпринимательских решений, теоретических концепциях все большее внимание должно уделяться налоговой составляющей, а хозяйствующие субъекты вынуждены заниматься налоговым планированием как составной частью финансового менеджмента.

**Специфика налогового сегмента управления финансами хозяйствующих субъектов**

Целью финансовой науки является изучение лучшего использования во времени ограниченных финансовых ресурсов. Так как налоги представляют собой одно из важнейших внешних ограничений собственных финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов, то, естественно, наука финансового менеджмента, как таковая должна рассматривать налоговый аспект управления финансами фирмы. Однако если мы возьмем фундаментальные труды известных авторитетов в области финансового менеджмента, то там, хотя налогам уделяется определенное внимание, вопросы налогового планирования практически не рассматриваются, это можно и сказать и о трудах отечественных экономистов, где вопросам непосредственно налогового планирования уделяется крайне мало внимания и практически не рассматривается воздействие налогового планирования на предпринимательскую прибыль и оптимизацию доходов акционеров. Таким образом, традиционно налоговое планирование было выведено из системы управления финансами, не рассматривалось как составная часть финансового менеджмента. Однако в значительной степени успех или неуспех — как крупной корпорации, так и организаций малого бизнеса — зависит не столько от четкой структуры управления финансами, сколько от такого важного сегмента финансового менеджмента, как налоговое планирование. Значимость налогового планирования проявляется не только в рамках управления финансами хозяйствующих субъектов, но и в оптимизации финансовых результатов. Можно привести десятки примеров успешно работающих фирм, когда их финансово-хозяйственная деятельность осуществляется грамотными и опытными специалистами, прекрасно разбирающимися в специфике налогообложения соответствующей отрасли, правовых аспектах действующей налоговой системы, выигрывающими арбитражные процессы и виртуозно управляющими налогами. Немалую лепту в это вносят сегодня и аудиторские фирмы, которые в современных российских условиях являются своеобразным «налоговым щитом» для многих предприятий. Аудит в настоящее время не столько подтверждает достоверность бухгалтерского учета и отчетности, сколько, особенно в условиях постоянного реформирования налоговой системы, помогает предприятиям постигать премудрости налогового планирования. Назрела настоятельная необходимость выделения налогового планирования в отдельный самостоятельный сегмент науки и практики управления финансами хозяйствующего субъекта, систематизации накопленных разрозненных теоретических знаний и фрагментарного практического опыта в целях обеспечения экономического роста. Следует отметить, что так как расходы, доходы, конечные результаты и капитал имеются у всех хозяйствующих субъектов, то именно с них следует начинать изучение как вопросов управления финансами предприятий в целом, так и проблем налогового планирования, в частности. В современных российских условиях налоговое планирование в рамках управления расходами хозяйствующих субъекта целесообразно рассматривать исходя из его классификации в зависимости от деятельности хозяйствующего субъекта. Если реальной целью деятельности является получение прибыли и максимизация чистой прибыли, то управление расходами должно быть направлено на всестороннее их уменьшение. Налоговое планирование в этом случае должно осуществляются в направлении уменьшения суммы налогов, относимых на расходы для целей налогообложения прибыли.

Завершая рассмотрение налогового планирования в рамках управления расходами хозяйствующих субъектов, нельзя не указать, во-первых, что налоговое регулирование расходов оказывает влияние не только на уровень себестоимости единицы продукции, но и на конечные результаты деятельности организации. Во-вторых, необходимо учитывать специфику российских условий, когда расходы для целей налогообложения не совпадают с расходами по бухгалтерскому учету. В таких условиях хозяйствующие субъекты неизбежно большее внимание вынуждены уделять расходам, учитываемым для целей налогообложения прибыли. Налоговое планирование в рамках управления доходами хозяйствующих субъектов также имеет важное значение, так как он является одним из обобщающих показателей деятельности хозяйствующего субъекта. Налоговое планирование в системе управления доходами организаций целесообразно осуществлять по различным направлениям. Ценовая политика предприятий в современных условиях тесно взаимосвязана с вопросами налогообложения. Большое влияние на уровень цен, а опосредованно и на уровень прибыли, как конечного финансового результата, оказывают косвенные налоги, прежде всего налог на добавленную стоимость. Оптимизация данных налогов позволяет предприятиям увеличивать свои финансовые ресурсы. Поэтому хозяйствующие субъекты должны уделять соответствующее внимание вопросам налогового планирования НДС. Планирование доходов и выручки создает основы для планирования различных модификаций прибыли, которое также невозможно без учета фактора налогового планирования. Управление различными модификациями прибыли по аналогии, как это сделано по расходам, целесообразно анализировать в зависимости от целей, стоящих перед организацией. Если целью деятельности хозяйствующего субъекта является получение прибыли и максимизация чистой прибыли, то основные усилия налоговых менеджеров должны быть направлены именно на достижение этого. Факторы первого и второго порядка, влияющие на размер прибыли, в том числе чистой, возможно дополнить группой факторов, являющихся результатом решений, принимаемых менеджером по налоговому планированию. Причем здесь также может присутствовать экономия определенных ресурсов, но вызванная нерачительным к ним отношением, а изменением правил налогообложения в результате налоговой политики организации. При управлении прибылью от реализации необходимо иметь в виду, что немаловажное значение для целей ее планирования аналитическим методом имеет Фактор изменения уровня косвенного налогообложения. Такое изменение возможно не только в результате законодательных инициатив, но и вследствие налогового планирования. Прибыль от реализации изменяется в результате налоговой политики предприятия по расходам. Причем организации, имеющие целью увеличение прибыли, стремиться к минимизации расходов, используя в числе прочих различные элементы налогового планирования. На максимизацию чистой прибыли также оказывают воздействие факторы, влияющие на оптимизацию доходов и расходов в соответствии с выбранной организацией стратегией. Кроме того, увеличения чистой прибыли хозяйствующие субъекты могут добиться, используя методы международного налогового планирования, в том числе осуществляя деятельность в странах с льготным налогообложением, в оффшорах и внутренних свободных экономических зонах. В настоящее время огромное значение для организации имеют вопросы управления инвестиционной деятельностью. В данном сегменте финансового менеджмента принимаются решения по осуществлению реальных и финансовых инвестиций и по управлению оборотным капиталом. Рассмотрим последовательно эти управления с точки зрения влияния налогового планирования на принятие данных решений.

По реальным инвестициям налоговое планирование позволяет увеличить такие источники финансирования капитальных вложений, как амортизационные отчисления, путем принятия в учетной политике соответствующего способа начисления амортизационных отчислений, и чистую прибыль.При управлении реальными инвестициями необходимо учитывать все указанные российские особенности расчета эффекта финансового рычага. Кроме того, необходимо проводить дисконтирование по источникам финансирования и прибыли для расчетов финансового рычага (левериджа) по долгосрочным кредитам. Таким образом, при составлении инвестиционного плана хозяйствующие субъекты должны грамотно подходить к поиску источников финансирования, используя дополнительные возможности, предоставляемые налоговым планированием. Осуществляя реальные инвестиции, необходимо учитывать, что источник их финансирования зависит от формы их осуществления. Модернизация, реконструкция, техническое перевооружение, ремонт по-разному регулируются налоговыми методами. Все перечисленные вопросы должны решаться на стадии текущего налогового планирования. Управление нематериальными активами также зависит от налогового планирования. Управление оборотным капиталом предполагает в числе прочих решение задач по снижению дебиторской задолженности, в том числе и путем предоставления скидок с цены при условии досрочной оплаты. В этой связи необходимо отметить, что влияние налогового планирования на ценовую политику возможно путем оптимизации НДС. Кроме того, необходимо указать, что в условиях действия главы 25 Налогового кодекса РФ меняется подход к признанию штрафов со стороны контрагентов. Согласно ст. 317 НК РФ, если условиями договора не установлен раз мер штрафных санкций или возмещения убытков, у налогоплательщика-получателя не возникает обязанности для начисления внереализационных доходов по этому виду доходов. Данное положение является еще одним аргументом в пользу применения скидок при условии досрочной оплаты продукции покупателями и его необходимо учитывать, управляя дебиторской задолженностью. При формировании оптимальной партии заказа также целесообразно учитывать влияние косвенных налогов.

Завершая обзор влияния налогового планирования на инвестиционные решения, необходимо отметить, что при их обосновании на основе временной стоимости денег необходимо использовать суммы соответствующих показателей в после-налоговой стоимости. Таким образом, методы налогового планирования, позволяющие повысить доходы и уменьшить расходы хозяйствующего субъекта должны активно использоваться при принятии инвестиционных решений. В получении положительного денежного потока налоговому планированию отводится первостепенная роль, так как в структуре денежных платежей хозяйствующих субъектов налоги занимают существенный удельный вес. Именно поэтому оптимизация налоговых потоков, как по сумме, так и по времени их осуществления, имеет первостепенное значение для достижения превышения притока денежных средств над оттоком. Налоговое планирование предполагает управление амортизационными отчислениями. Здесь уместно указать на разное влияние, оказываемое амортизационной политикой на результаты отчета о прибылях и убытках, где амортизационные отчисления учитываются в составе себестоимости, т. е. со знаком «-», и на денежные потоки, где амортизационные отчисления в составе притока денежных средств учитываются со знаком «+». Для целей максимизации прибыли при разработке амортизационной политики целесообразно выбирать линейный метод исчисления амортизационных отчислений, хотя для денежных потоков это не будет идеальным решением. Если целью деятельности хозяйствующего субъекта является получение максимальной суммы чистой прибыли, то целесообразно в этом случае использовать нелинейный метод начисления амортизации, который к тому же в первые годы дает увеличение притока денежных средств решению задач по минимизации налога на прибыль будет также способствовать применение ускоренной амортизации по правилам, предусмотренным главой 25 Налогового кодекса РФ. Традиционно влияние налогов учитывается в денежных потоках по операционной деятельности, однако налоги и налоговое планирование оказывают влияние также и на инвестиционные и финансовые решения. Соответственно, налоговое бремя организации целесообразно в целях обеспечения большей достоверности распределить между текущей, финансовой и инвестиционной деятельностью, проведя его декомпозицию в соответствии с действующими стандартами МСФО, хотя данная процедура является крайне трудоемкой и требует дополнительных теоретических обоснований и эмпирических исследований. Таким образом, налоговое планирование оказывает многоплановое влияние на оптимизацию денежных потоков и недаром составляемый хозяйствующими субъектами платежный календарь (сводный операционный бюджет) должен быть тесно взаимосвязан с налоговым календарем.

Как было отмечено выше, система финансовых отношений организаций состоит из:

формирования и использования доходов,

формирования расходов,

формирования и использования прибыли и капитала. Таким образом, можно сказать, что через влияние налогов на управление доходами, расходами и конечными результатами налоговое планирование опосредованно влияет и на другие направления финансового менеджмента. При принятии предпринимательских решений на каждой стадии налогового планирования решаются также вопросы оптимизации налогового бремени.

Можно также сделать вывод, что наибольшее влияние на конечные результаты деятельности хозяйствующего субъекта оказывают относительные показатели изменения налогового бремени по доходам, нежели по расходам. Следовательно, налоги, влияющие на уровень доходов, оказывают большее влияние на конечные результаты деятельности хозяйствующего субъекта, чем налоги, влияющие на уровень расходов. С учетом вышеизложенного можно сгруппировать налоги по степени влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций

**Правовая регламентация и институциональные аспекты налогового планирования на уровне хозяйствующего субъекта**

В настоящее время в России существуют различные альтернативные проекты дальнейшего реформирования системы налогообложения в целом и по отдельным налогам в частности, что должно учитываться налоговыми менеджерами, занимающимися вопросами налогового планирования при разработке вариантов предпринимательских решений. Стимулирование деловой активности и пополнение казны — это два взаимосвязанных направления осуществляемой налоговой реформы. Причем сиюминутное удовлетворение фискальных потребностей бюджета может обернуться в будущем большими потерями как для хозяйствующих субъектов, так и для государства. Обеспечение необходимых темпов роста невозможно без соответствующего стимулирования предпринимательской активности. Этому должно способствовать продуманное создание и эффективное функционирование свободных экономических зон в нашей стране, отсутствие поспешности в отмене льгот и стимулов для инвестиционной деятельности. Развитию деловой активности способствует грамотное использование методов налогового планирования. Только в результате налогового планирования возможно реальное повышение финансовой устойчивости и значимости хозяйствующих субъектов, их развитие и последующее увеличение налоговой базы и пополнение доходов соответствующих бюджетов. Правовое регулирование самого налогового планирования вряд ли возможно и целесообразно на федеральном, региональном или местном уровне, а должно осуществляться на уровне хозяйствующих субъектов, для отдельных случаев —на отраслевом уровне. Процесс налогового планирования можно представить в виде следующих подсистем:

Целевая подсистема устанавливает цели и задачи процесса налогового планирования на основе постоянного повышения качества налогового планирования, маркетинговых исследований, формирования конкурентных преимуществ предпринимательских решений в результате применения методов налоговой оптимизации (например, обоснование мнимого характера освобождений по НДС).

Обеспечивающая подсистема определяет ресурсы и требования к ним, а также инструменты процесса и порядок его документального контроля. Она предназначена осуществить методическое, информационное, правовое, организационно-технологическое обеспечение процесса налогового планирования.

Функциональная подсистема регулирует функции процесса и порядок их совершения. В рамках этой подсистемы должны решаться вопросы мотивации процесса налогового планирования, его организации и регулирования, учета и контроля.

Управляющая подсистема определяет участников процесса и их функциональные обязанности, а также контрактные, законодательные и другие обязательные требования для налогового планирования. Обратная связь между входом и выходом процесса налогового планирования обеспечивается постоянным мониторингом за его осуществлением и анализом изменения критериев, характеризующих его эффективность.

Порядок выполнения любого процесса, в том числе и налогового планирования, соответствует законодательным, контрактным и другим обязательным требованиям, потребностям и ожиданиям потребителей и других заинтересованных сторон и устраивает организацию, если:

четко определены цели процесса, результат и ресурсы;

определена необходимость осуществления каждой функции выполняемого процесса — «ее нельзя не делать»;

все делается там, где «и должно быть»;

все делается тогда, когда это необходимо, «не раньше и не позже»;

все делает тот, кто должен, и не стоит поручать это другим людям;

все делается рационально, и нет лишних «движений». Именно для решения перечисленных задач целесообразно разрабатывать внутренние правила (стандарты) — принятые организацией нормы, соответствующие законодательным, контрактным и другим обязательным требованиям, потребностям и ожиданиям потребителей и других заинтересованных сторон, регламентирующие процесс с целью качественного и своевременного получения результата. Внутренне правило (стандарт) является внутренним нормативным документом, который регламентирует и устанавливает:

цели процесса;

результат процесса;

ресурсы и требования к ним;

инструменты процесса и порядок документального контроля процесса;

функции процесса и порядок их совершения;

участников процесса и их функциональные обязанности;

контрактные, законодательные и другие обязательные требования;

мониторинг и критерии измерения качества и эффективности процесса. Целью процесса налогового планирования является максимизация чистой прибыли хозяйствующего субъекта (оптимизация налогового бремени) и удовлетворение потребностей собственников организации в размере, сроках и других параметрах налоговых платежей, которые соответствуют их ожиданиям.

Результатом процесса налогового планирования является чистая прибыль (налоговая экономия), получаемая хозяйствующим субъектом за соответствующий период. Ресурсы процесса включают методическое, информационное, правовое, организационно-технологическое обеспечение процесса налогового планирования. Здесь же целесообразно учитывать возможные затраты на налоговое консультирование. Инструменты процесса и порядок документального контроля процесса определяются на основе правовых баз данных по налоговой тематике; арбитражной и общегражданской судебной практики; разъяснений налоговых и финансовых органов, специализированных консалтинговых компаний и аудиторов; специальной литературы; обычаев делового оборота. Основными функциями процесса налогового планирования являются:

систематический мониторинг нормативно-правовой базы, обычаев делового оборота и комментариев специалистов по налоговой тематике;

составление прогнозов налоговых обязательств организации и последствий планируемых схем сделок;

разработка вариантов схем налоговых составляющих денежных, документарных и товарно-материальных потоков;

оценка риска различных вариантов оптимизации налогового бремени;

контроль за своевременностью и правильностью исполнения налоговых обязательств;

составление графика соответствия исполнения финансово-хозяйственных, в том числе налоговых, обязательств и изменения финансовых ресурсов организации;

исследование причин резких отклонений от среднестатистических показателей финансово-хозяйственной деятельности организации и налоговых последствий проводимых сделок;

оценка эффективности применяемых схем налогового планирования.

**Участники процесса налогового планирования**

Следует отметить, что только грамотное и оптимальное распределение обязанностей по налоговому планированию между его участниками позволит оптимизировать данный процесс. Как говорится, «кадры решают все».

Порядок определения участников процесса основывается на предположениях:

выполняя свои функции, участники процесса фиксируют факт их выполнения в соответствующих документах;

регламент документа, раскрывающий его характеристику, порядок создания, использования, хранения и архивации, позволяет определить участников процесса. Под участником процесса понимается структурное подразделение или конкретный специалист. Для определения участников процесса устанавливается регламент каждого из документов, обеспечивающих контроль этого процесса. Путем выборки структурных подразделений (специалистов), которые составляют, согласовывают, подписывают, утверждают и регистрируют документ, определяются *ключевые участники процесса;* а путем выборки структурных подразделений (специалистов), которые не участвуют непосредственно в процессе, а представляют информацию для анализа и обобщения, определяются *вспомогательные участники процесса.* Документами, регламентирующими выполнение процесса налогового планирования, могут быть различные внешние и внутренние документы. Критериями измерения качества и эффективности процесса налогового планирования могут быть показатели снижения налогового бремени, более полная автоматизация процесса налогового планирования, расширение анализируемых Показателей и периодов, за которые производится сравнение и другие показатели. Результатом описания порядка выполнения процесса являются утвержденные принятые к исполнению Внутренние правила (стандарты). Правила регламентируют процесс с целью качественного и своевременного получения результата и в то же время используются наряду с другими документами в качестве вход при организации процессов управления. Правила являются внутренним нормативным документом, и его обращение в системе документооборота организации должно соответствовать порядку, установленному в организации. Необходимо заметить, что при введении в организации Правил может потребоваться внесет определенных изменений и дополнений в существующую систему документ соборота, так как Правила являются особым видом документа, который ранее мо не применяться в организации. К основным положениям, которые регулируют обращение Правил в организации, относятся следующие: порядок подготовки и оформления документа; поря, док согласования и утверждения документа; регистрация с целью упорядочения обращения Правил в организации; порядок доведения документа до пользователей; порядок тиражирования документа; порядок использования и хранения документа; порядок проверки; порядок изменения; порядок переиздания документа; порядок отмены документа; порядок ликвидации документа устанавливает основание для ликвидации документа; лиц, имеющих полномочия для принятия решения о ликвидации документа; процедуры уничтожения. Правила предназначены для широкого круга сотрудников, в том числе новых, мало знакомых с деятельностью организации как в целом, так и с ее отдельными особенностями. По этой причине Правила должны давать необходимое и достаточное представление о деятельности организации в рамках описываемого процесса.

**Список литературы**

В92 Налоговое планирование / Е. Вылкова, М. Романовский. — СПб.: Питер, 2004

Курс финансового менеджмента / В. Ковалев – М. 2008

Финансовый менеджмент: теория и практика / под редакцией Е. Стояновой – М. 2009