Содержание

Введение

1. Методы оптимизации налоговых платежей

1. Методики бюджетно-налогового планирования и прогнозирования, принимаемые в международной практике

Заключение

Практическое задание

Список литературы

Введение

История налогов стара как существование государства. И сколько они существуют, налогоплательщики предпринимают множество усилий по снижению их выплаты. Предприниматели, руководители и «рядовые» налогоплательщики рассматривают налоги как «потери» для бизнеса. Государство стремится со своей стороны подействовать на граждан внушениями о том, что налоги - это плата за цивилизованное общество и что именно они финансируют капиталовложения в те сферы, куда частный бизнес не стремится из-за длительного периода окупаемости проекта, и оплачивают создание общественных благ.

# Возникает так называемое противоборство между заинтересованностью налогоплательщиков по избежанию излишних, с их точки зрения, налоговых выплат и заинтересованностью государства в пополнении госбюджета и пресечению уклонения от налогов. Существование специальных государственных органов и предусмотренных в законодательстве карательных мер не позволяют налогоплательщику безнаказанно и по собственному желанию изменять объем выплачиваемых налогов, поэтому налогоплательщикам приходится предпринимать специальную активность, именуемую налоговой оптимизацией.

Бюджетно - налоговое планирование и прогнозирование занимают важное место в системе государственного управления налогообложением, являясь особыми элементами принятия государственных решений. Основная задача налогового планирования и прогнозирования – экономически обоснованно обеспечить качественные и количественные параметры бюджетных заданий и перспективных программ социально-экономического развития страны исходя из разработанной и принятой в законодательном порядке налоговой концепции.

В первой части контрольной работы дается понятие оптимизации налоговых платежей, рассматриваются методы налоговой оптимизации, применяемые на мелких и крупных предприятиях; во второй части работы рассматриваются методики бюджетно-налогового планирования и прогнозирования, применяемые в международной практике; в конце работы приведено решение практического задания.

1. Методы оптимизации налоговых платежей

Под термином налоговая оптимизация понимается деятельность, реализуемая налогоплательщиком с целью снижения налоговых выплат.

Оптимизация налогообложения предполагает: минимизацию налоговых выплат как в долгосрочном, так и краткосрочном периоде и недопущение штрафных санкций со стороны налоговых органов, что достигается правильностью начисления и своевременностью уплаты налогов.

Оптимизация налоговых платежей является одним из важнейших вопросов для бизнеса. Любое предприятие заинтересовано в минимизации налоговых платежей в бюджет. В свою очередь, налоговые органы пытаются обнаружить схемы уклонения от уплаты налогов и доначислить как можно больше налогов в ходе проверок, как камеральных, так и выездных.

Оптимизация налоговой политики предприятия позволяет избежать пере-платы налогов в каждый данный момент времени, ведь, как известно, сегодняшние деньги гораздо дороже завтрашних. Наиболее остро проблема оптимизации налоговых платежей ощущается в условиях экономического кризиса.

Существуют три основных пути сокращения налоговых платежей:

1) уклонение от уплаты налогов,

2) налоговое планирование,

3) избежание налогов.

Уклонение от уплаты налогов - это нелегальный путь уменьшения налоговых обязательств по налоговым платежам, основанное на сознательном, уголовно наказуемом (ст. 198 УК РФ для физических лиц, ст. 199 для руководства и ответственных юридических лиц) использовании методов сокрытия доходов и имущества от налоговых органов, создания фиктивных расходов, а также намеренного (умышленного) искажения бухгалтерской и налоговой отчетности.

Любые целенаправленные действия субъекта, нарушающие действующее законодательство, в результате которых бюджет так или иначе недополучает причитающиеся ему по закону суммы налогов, ущербны и нелегальны и ведут к наступлению налоговой либо уголовной ответственности.

Существует несколько распространенных способов уклонения от налогов, которые по своей природе нелегальны. Самым распространенным является способ неоприходования выручки и товарно-материальных ценностей, например продажа за наличные неучтенного товара. Еще один способ - деятельность фирмы без регистрации.

Государство предоставляет много легальных 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, а также невозможностью учета всех обстоятельств, возникающих при исчислении и уплате того или иного налога.

Определение оптимальных объемов налоговых платежей - проблема каждого конкретного предприятия или физического лица. Действия компании по оптимизации размеров налоговых выплат называют системой корпоративного налогового менеджмента, в рамках которой решается задача грамотного и за-конного в правовом отношении уменьшения налогового бремени для каждого налогоплательщика. Налоговый менеджмент вносит прямой вклад в прибыльность бизнеса, т.к. позволяет своевременно выявить финансовые резервы для их капитализации.

Поиск путей оптимизации налоговых платежей представляет собой одно из направлений налогового планирования, один из элементов налогового менеджмента предприятия. Под налоговым планированием понимается целенаправленная деятельность налогоплательщика, ориентированная на максимальное использование всех нюансов существующего налогового законодательства с целью уменьшения налоговых платежей в бюджет.

Оптимизация налоговых платежей зависит от тяжести налогового бремени и обоснованности претензий со стороны налоговых администраций. Существенную роль играет общее состояние бюджетно-налогового и финансового регулирования экономики, осуществляемого государством.

Существуют два вида налогового планирования: внешнее и внутреннее.

Внешнее налоговое планирование может проводиться несколькими методами: замены налогового субъекта, замены вида деятельности, замены налоговой юрисдикции.

Метод замены налогового субъекта основывается на использовании в целях налоговой оптимизации такой организационно-правовой формы ведения бизнеса, в отношении которой действует более благоприятный режим налогообложения. Так, например, включение в бизнес-схему «инвалидных» компаний, имеющих льготы как общества инвалидов или имеющих долю инвалидов в штате более определенного уровня - позволяет экономить на прямых налогах.

Метод изменения вида деятельности налогового субъекта предполагает переход на осуществление таких видов деятельности, которые облагаются налогом в меньшей степени по сравнению с теми, которые осуществлялись. Примером использования этого метода может служить превращение торговой организации в торгового агента или комиссионера, работающего по «чужому» поручению с «чужим» товаром за определенное вознаграждение, или использование договора товарного кредита - из соображений более легкого учета и меньшего налогообложения.

Метод замены налоговой юрисдикции заключается в регистрации организации на территории, предоставляющей при определенных условиях льготное налогообложение. Выбор места регистрации (территории и юрисдикции) важен при условии неоднородности территории. Когда каждый регион страны наделен полномочиями по формированию местного законодательства и на этом поле субъекты обладают некоторой свободой, каждая территория использует эту свободу по-своему. Отсюда различия в размере налоговых отчислений. Раз-работка стратегии развития компании подразумевает возможную организацию аффилиационных структур во внешних зонах с минимальным налоговым бременем (оффшор).

При выборе места регистрации ориентируются не только на размер на-логовых ставок. При небольших налоговых ставках законодательством обычно устанавливается расширенная налоговая база, что в конечном итоге может при-вести к обратному эффекту - повышению налоговых платежей. Если небольшая налоговая ставка жестко привязана к единице результата деятельности, то налоговое планирование становится практически невозможным. И наоборот, при формально высоких налоговых ставках вполне возможно снижение налогового бремени, поскольку существуют различные льготы, относящиеся к части налогов, устанавливаемых на уровне местных субъектов власти.

Общие методы внутреннего планирования

Выбор учетной политики организации, разрабатываемой и принимаемой один раз в финансовый год, - важнейшая часть внутреннего налогового планирования. Этот документ подтверждает обоснованность и законность того или иного толкования нормативных правовых актов и действий в отношении ведения бухгалтерского учета и предоставдяет возможность предприятию оптимизировать налоговые отчисления в бюджет. Согласно ПБУ, существует понятие «допущения», в пределах которых предприятия могут самостоятельно определять политику ряда расходов, а, следовательно, влиять на размер налоговых отчислений. К таким «допущениям» относятся:

Метод списания на себестоимость материалов:

А) по средней себестоимости закупок;

Б) методом ФИФО - по себестоимости закупок первой партии;

В) методом ЛИФО – списание по себестоимости последней партии;

Г) по стоимости единицы товара.

Одним из часто используемых методов налоговой оптимизации является снижение налогооблагаемой прибыли за счет применения ускоренной амортизации и/или переоценки основных средств. Так, если возможности для ускорен-ной амортизации в России невелики, то переоценка основных средств представляет собой достаточно эффективный способ экономии на налоге на прибыль и налоге на имущество.

Оптимизация налогового режима при осуществлении конкретной сделки. Речь идет об использовании нескольких договоров, обеспечивающих одну сделку. Это помогает выбрать оптимальный налоговый режим осуществления конкретной сделки с учетом графика поступления и расхода финансовых и товарных потоков.

Налоговые льготы - одна из важнейших деталей налогового планирования. Теоретически льготы — один из способов для государства стимулировать те направления деятельности и сферы экономики, которые необходимы государству в меру их социальной значимости или из-за невозможности государственного финансирования.

Практически же большинство льгот и их применение в значительной степени зависят от местного законодательства. Как правило, значительную часть льгот предоставляют местные законы.

Налоговое законодательство предусматривает следующие льготы:

– необлагаемый минимум объекта;

– изъятия из обложения определенных элементов объекта;

– освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий плательщиков;

– понижение налоговых ставок;

– целевые налоговые льготы, включая налоговые кредиты (отсрочки взимания налогов),

– прочие налоговые льготы.

Следующими методами оптимизации налогообложения являются метод отсрочки налогового платежа и метод прямого сокращения объекта.

Метод отсрочки налогового платежа основан на возможности переносить момент возникновения объекта налогообложения на последующий календарный период. В соответствии с действующим законодательством срок уплаты большинства налогов тесно связан с моментом возникновения объекта налогообложения и календарным периодом. Используя элементы метода замены и метода разделения, можно изменить срок уплаты налога или его части на последующий, что позволит существенно сэкономить оборотные средства.

Метод прямого сокращения объекта налогообложения имеет целью снижение размера объекта, подлежащего налогообложению, или замену этого объекта иным, облагаемым более низким налогом или не облагаемым налогом вовсе. Объектом могут быть как хозяйственные операции, так и облагаемое налогами имущество, причем сокращение не должно оказать негативного влияния на хозяйственную деятельность предпринимателя.

Каждый налогоплательщик должен юридически грамотно ориентироваться в методах налогового менеджмента. Это позволяет не только постигать сложное налоговое законодательство, но и оценивать профессиональные услуги аудиторов. Ни один из методов сам по себе не приносит успеха в налоговом планировании, лишь составленная грамотно и с учетом всех особенностей оптимизационные схема позволяет достичь намечаемого результата; напротив, некачественная схема налоговой оптимизации может нанести компании ощутимый вред. Любая схема перед внедрением проверяется на соответствие нескольким критериям: разумности, эффективности, соответствия требованиям за-кона, автономности, надежности, безвредности.

Любой метод оптимизации налоговых платежей должен иметь в качестве основы экономическое обоснование и документальное оформление. Большинство судебных решений в пользу налоговых органов ссылаются на отсутствие экономической выгоды от осуществления тех или иных хозяйственных операций. Ведь целью осуществления любой экономической деятельности должна быть прибыль, а не уклонение от уплаты налогов. Все подтвержденные расходы должны быть направлены на получение дохода. А если в результате хозяйственной деятельности образовался убыток – это не вина налогоплательщика, а скорее совокупность сложившихся обстоятельств (изменившаяся конъюнктура рынка, падение цен, изменение структуры спроса и т.п.).

Согласно налоговому законодательству, все расходы должны быть доку-ментально оформлены. При этом в целях безопасной оптимизации налоговых платежей не должно быть несоответствий между бухгалтерским учетом и имеющимися документами, подтверждающими расходы. Суммы, контрагенты и условия, предусмотренные договорами, должны соответствовать суммам, контрагентам и условиям, отраженным в учете.

Не следует злоупотреблять применением схем по минимизации налоговых платежей. Если по отчетности рентабельность предприятия является чрезвычайно низкой, это может вызвать подозрение у налоговых органов, что может спровоцировать проведение выездной налоговой проверки. Для самостоятельной оценки налоговых рисков помогут критерии, разработанные налоговыми органами и открыто публикуемые в СМИ.

При минимизации налоговых платежей все детали должны быть тщательно продуманы. Документы, подтверждающие расходы, должны иметь все необходимые реквизиты, цены должны быть рассчитаны таким образом, чтобы со-ответствовать условиям, предусмотренным налоговым законодательством (в частности, ст.40 НК РФ). Также необходимо оценить экономический эффект от использования планируемого метода оптимизации налоговых платежей и риск наступления возможных негативных последствий.

2. Методики бюджетно-налогового планирования и прогнозирования, принимаемые в международной практике

Система государственного управления налогообложением занимается координацией и совершенствованием всех сторон налогообложения, поэтому к ней применимо понятие «государственный налоговый менеджмент».

«Государственный налоговый менеджмент представляет собой систему управления органами государственной власти, налоговыми потоками в рамках установленных процедур и элементов налогового процесса рыночно ориентированными формами и методами с целью финансового обеспечения производства и предоставления требуемого объема и качества общественных благ (выгод, ус-луг)»[8,85].

В рамках государственного налогового менеджмента решаются задачи управления налоговыми потоками в масштабе страны и ее регионов. Целью та-кого управления является максимально возможное обеспечение органов власти доходными источниками. Менеджерский подход предполагает достижение этой цели на основе эффективной налоговой политики, обеспечивающей рост налоговых доходов на базе роста производства, продаж и доходов налогоплательщиков.

С процессуальных позиций государственный налоговый менеджмент связан с организацией налогового процесса, государственным налоговым планированием (прогнозированием), государственным налоговым регулированием и государственным налоговым контролем. Названные составляющие налогового менеджмента одновременно выступают элементами налогового механизма, поскольку через налоговый механизм реализуются функции налогов и управления ими).

Государственное бюджетно-налоговое планирование и прогнозирование представляет собой систематическую деятельность по разработке плановых на-логовых доходов и других показателей, а также подготовку решений, связанных с будущим системы налогов, налогообложения и налогового механизма.

## Основная задача налогового планирования и прогнозирования – экономически обоснованно обеспечить качественные и количественные параметры бюджетных заданий и перспективных программ социально-экономического раз-вития страны исходя из разработанной и принятой в законодательном порядке налоговой концепции. Выполняется данная задача как в расчете на один финансовый год (текущее налоговое планирование), так и на более отдаленную перспективу (налоговое прогнозирование). В связи с этим различают тактику бюджетно - налогового планирования и его стратегию.

### Налоговая тактика представляет собой комплекс практических действий органов власти и управления при выработке общей структуры доходных бюджетных статей в разрезе бюджетной классификации, проведении налогового регулирования и контроля. Качественное содержание тактических шагов предопределяет полноту и своевременность исполнения бюджетов.

### При разработке текущих бюджетных заданий по налогам, определении квартальных налоговых поступлений решаются тактические задачи. Налоговое прогнозирование в данном случае основывается на результатах научных исследований отчетных и аналитических данных, получаемых в ходе исполнения текущих налоговых обязательств. Сбор и обработка этих данных позволяет судить о позитивных и негативных проявлениях налогообложения в текущем году, его влияние на темпы инвестирования, структурных сдвигах в отраслях, соотношении доходов территорий, корпораций и граждан.

### Используя методы оперативного налогового вмешательства в бюджетно-налоговые отношения, налоговая администрация предотвращает налоговые правонарушения и пополняет бюджеты за счет выявленных в ходе налоговых проверок недоплаченных налоговых сумм. В конечном итоге определяется рациональность всей налоговой системы, ее налоговых групп и отдельных на-логов.

### Разработка конкретных бюджетных заданий по налогам на соответствующий плановый период содержит ряд взаимосвязанных действий:

### - поиск вариантов налогового режима с учетом сложившихся тенденций в экономике за истекший период;

### - оценка вариантов оптимального налогообложения, их ранжирование в разрезе налоговых групп, типов финансово-хозяйственной деятельности, групп налогоплательщиков, отдельных территорий и др.;

### - обоснование предпочтительности варианта будущих налоговых режимов; расчет проекта налоговых доходов с учетом результатов проведенных экспертиз исполнения бюджета истекшего года;

### - обсуждение принятых правительством и парламентом налоговых обязательств по соответствующим статьям бюджетной классификации, уточнение и принятие на основе окончательных согласовании бюджетных доходов соответствующих законов.

### Ключевую роль в этих действиях играет аналитическая стадия сбора и обработки информации для выработки управленческих решений, поступающей как от налогоплательщиков, так и от официальных органов. Достоверность и полнота собранного и обработанного материала составляют исходную базу для дальнейшего совершенствования бюджетно-налоговых норм и правил.

### В расчетах конкретных сумм налоговых поступлений в бюджеты разных уровней большое значение имеют принципиально важные установки:

1) Детальное изучение позитивных и негативных проявлений во взаимоотношениях налогоплательщиков с бюджетом, установление закономерностей развития этих взаимоотношений.

2) Проведение факторного анализа в системе бюджетно-налоговых от-ношений с целью выявления влияния всей системы налогообложения, его от-дельных элементов и отдельных налогов на показатели финансово – хозяйствен-ной деятельности и наоборот.

3) Предположительная оценка вероятности возникновения непредвиденных экономических, финансовых, бюджетных и налоговых ситуаций, разрывов между целями налогоплательщиков и бюджетными целями. Разработка комплекса мер по их сглаживанию или полному устранению.

### Стратегическое бюджетно-налоговое планирование (прогнозирование) используется всеми ведущими странами мира как метод экономического пред-видения.

### Разработка налоговых прогнозов на среднесрочную перспективу включает:

1) Оценку доходности территориальной собственности (используются коэффициенты финансовой обеспеченности регионов и бюджетной эффективности), потребностей технического обновления отраслей специализации региона, состояния оплаты труда, ресурсной базы региона, участия территории в экспортно-импортных операциях, качества производственной и социальной инфраструктуры, обеспеченности транспортными магистралями и т.д. Эти данные составляют информационную базу методического расчета совокупного дохода региона, его экономического, финансового и налогового потенциала.

2) Прогнозирование объемов налоговых поступлений с учетом темпов экономического роста региона. Эти данные имеют важное значение при очередном формировании бюджетов всех уровней, поскольку в них могут быть более достоверно отражены потребности регионов в федеральных ресурсах в виде субсидий, субвенций, дотаций и трансфертного финансирования. Знание потенциала региона позволяет более точно сформировать льготный режим налогообложения. Это важно при решении вопросов совершенствования налогового законодательства.

3) Прогнозирование социально-экономических потребностей территории на основе всеохватывающей инвентаризации видов имуществ и ресурсной составляющей ее экономики. Определение доли средств, получаемой от использования территориальной собственности и обращаемой на удовлетворение внутренних потребностей. Внесение объективно необходимых корректив в от-ношения собственности и в механизм согласования общегосударственных, корпоративных и личных экономических интересов.

4) Выведение суммы бюджетного дефицита, уровня инфляции, индексов цен, рыночных индикаторов.

При налоговом планировании и прогнозировании не только реализуются фискальные задачи, но и закладываются основы оптимизации тактики и стратегии налогового регулирования и контроля.

В условиях перевода национальных экономик стран СНГ на рыночные основы хозяйствования, после распада Советского Союза, существенно изменились содержание и методика бюджетного планирования. Количественные ориентиры, используемые в бюджетном планировании, из директивных стали рекомендательными, появилась возможность вместо валовых затратных показателей применять иные измерители, нацеленные на конечные качественные и количественные результаты. Возникла необходимость использования разных вариантов прогнозных расчетов, большое значение стало придаваться выбору оптимальных решений. Также как и в Российской Федерации, в Украине, в Республике Беларусь, Молдове и в Казахстане, бюджетное планирование сохранило свое значение как база для составления основного финансового плана, деятельности органов власти разных уровней. Ежегодно бюджетные показатели утверждаются на государственном и региональном уровнях – в форме за-конов, на местном – в форме решений представительных органов местного самоуправления.

**Бюджетное планирование в этих странах осуществляется в несколько этапов:** составление проектов бюджетов финансовыми органами разных уровней; рассмотрение проектов бюджетов в исполнительных органах власти; рас-смотрение проектов бюджетов и утверждение бюджетов в законодательных и представительных органах государственной власти разных уровней и в органах местного самоуправления; поквартальное распределение финансовыми органами государственных, региональных и муниципальных уровней доходов и расходов, а также составление **сводных бюджетных росписей**.

К числу наиболее распространенных методов бюджетного планирования, относят методы: экономического анализа; экстраполяции; математического моделирования; индексный, балансовый и другие.

Налогово - бюджетное прогнозирование **- это обоснованное, опирающееся на реальные расчеты предположение о направлениях развития** бюджета, **возможных состояниях его доходов и в будущем, путях и сроках достижения этих состояний. Это неотъемлемая часть** бюджетного процесса, **база** бюджетного планирования. Прогноз строится на тщательном изучении информации о состоянии бюджета на данный момент; определении в соответствии с выявленными закономерностями разных вариантов достижения предполагаемых бюджетных показателей; нахождении в результате анализа наилучшего вари-анта развития бюджетных отношений.

Прогнозирование бюджета ориентирует на поиск оптимального решения задач, на выбор наилучшего из возможных вариантов. В процессе бюджетного прогнозирования рассматриваются различные варианты бюджетной политики государства, разные концепции развития бюджета с учетом множества экономиических и социальных задач, объективных и субъективных факторов, действующих на государственном, региональном и местном уровнях. При этом непрерывность прогнозирования бюджета обусловливает систематическое уточнение бюджетных показателей по мере формирования новых данных. В Армении, Туркменистане и Узбекистане **для составления прогнозов используются два подхода:** генетический и нормативно-целевой, которые с успехом переняли у России.

**В процессе прогнозирования бюджета используются различные методы:** метод математического моделирования; индексный; нормативный; экспертных оценок; балансовый и другие.

Метод математического моделирования, основанный на применении экономико-математических моделей, позволяет учесть множество взаимных связывающих факторов, влияющих на бюджетные показатели, и выбрать из нескольких вариантов проекта бюджета наиболее подходящий, соответствующий принятой концепции социально-экономического развития страны и проводимой бюджетной политики.

При индексном методе используются разнообразные индексы, отражающие динамику цен, уровень жизни, реальные доходы населения и т.д. Широко применяется **индекс-**дефлятор цен **и** коэффициент пересчета цен в неизменные, предназначенные для расчета бюджетных доходов и расходов, т. к. в них, прежде всего, отражается инфляция.

Инструментами нормативного метода являются прогрессивные нормы и финансово-бюджетные нормативы, необходимые для расчета бюджетных доходов на основе установленных налоговых ставок и учета некоторых макроэкономических ориентиров: уровня налогового бремени; предельного размера бюджетного дефицита (в % к ВВП и объему расходов бюджета); предельной величины государственного долга и т.п.

К методу экспертных оценок прибегают, когда закономерности развития тех или иных экономических процессов еще не выявлены, аналоги отсутствуют, и приходится использовать специально выполненные расчеты специалистов-экспертов.

Балансовый метод, при котором осуществляются сопоставления (активов с пассивами, целого с его частями и т.д.), позволяет увязать расходы любого бюджета с его доходами, выявить пропорции в распределении средств между бюджетами.

Все методы бюджетно - налогового прогнозирования и планирования так или иначе используют специальные программные средства. Компьютеризация налоговых исследований позволяет ориентироваться в выборе налогооблагаемой базы, просчитать максимально возможное число налоговых ситуаций, которые могут складываться в процессе исполнения бюджетов всех уровней. Используя автоматизированные информационные системы (АИС), можно планировать объем налоговых поступлений в разрезе отдельного налога и родственных налоговых групп на базе налоговой классификации. Специальные компьютерные программы, составленные по типу АИС, кодифицированы в разрезе структуры налогов и налоговых групп. Это позволяет оперативно составлять текущие и перспективные налоговые планы.

Прогнозирование бюджета сводится к расчету вероятных доходов бюджета (применительно к соответствующему уровню бюджетной системы: государственному, региональному, местному), определению объемов и направлений расходования бюджетных средств, установлению возможных изменений в межбюджетных отношениях. Если прогнозные расчеты касаются пред-стоящего (планируемого) года, то они выполняются для конкретных видов доходов и расходов в соответствии с действующей в стране бюджетной классификацией; если же относятся к периоду, следующему за планируемым годом, для основных параметров и структуры соответствующего бюджета.

В то же время, например, **в Германии, Австрии и Канаде,** наряду с раз-дельными налоговыми доходами, поступающими только в тот или иной уро-вень бюджетной системы, применяются и совместные налоги, распределяемые между бюджетами разных уровней (в Канаде – все на постоянной, а в Германии и Австрии – одни на постоянной, а другой на временной основе). Федеральный центр обычно устанавливает и контролирует налоговые доходы, в наибольшей степени связанные с макроэкономической политикой: налоги с доходов корпораций, НДС, налог на природные ресурсы, таможенные пошлины, налог на экспорт товаров и услуг. Такие налоги, как налог на личные доходы, различные виды акцизов, прогнозируются и выполняются, перечисляя в бюджеты разных уровней. За регионом и местными бюджетами в большинстве случаев закрепляются: налоги с розничного оборота (налог с продаж), налог на собственность, налог на автотранспортные средства и другие. Имеются и иные под-ходы. Так, в США штаты и в Швейцарии кантоны получили право планировать и выполнять взимание налогов с доходов корпораций и индивидуальный подоходный налог, налоги за пользование природными ресурсами. В Австралии провинциям не дано право взимать налог с продаж и прочие косвенные доходы. В Канаде властям провинций разрешено планировать и взимать в свои бюджеты дополнительную надбавку к общему подоходному налогу.

В некоторых странах используют планы и прогнозы на составление «чрезвычайного бюджета» – это бюджет, принимаемый в условиях введения чрезвычайного положения в стране, либо дополнительно к обычному бюджету, либо вместо него. Чрезвычайный бюджет составляется в основном в период войн или стихийных бедствий. Однако в некоторых странах он имел специфический характер. Так, в Бельгии до 1976 года функционировал чрезвычайный бюджет капитальных затрат, впоследствии объединенный с государственным бюджетом. В ряде африканских стран бюджеты капиталовложений (или бюджеты развития) называют чрезвычайным бюджетом. Расходы таких чрезвычайных бюджетов покрываются за счет внутренних и внешних займов и кредитов.

В странах Восточной Европы применяются самые разные методы прогнозирования и планирования. При переходе к рыночной экономике изменились сложившиеся методы прогнозирования и планирования. В основу прогноза и плана бюджетирования положена договорная система. Так, в Чехии и Словакии главным в планировании и прогнозировании является хозяйственный договор, он является основой разработки, как планов предприятий, так и государственного прогноза развития национальной экономики. В Венгерской Республике достаточно хорошо сложилась многоканальная система сбыта национального продукта, что исключает монопольное положение производителя и покупателя. Все венгерские предприятия самостоятельно заключают договоры с зарубежными покупателями, минуя внешнеторговые государственные организации, и ведут расчеты в свободно конвертируемой валюте на демократических началах. Основной задачей Министерства сельского хозяйства и пищевой промышленности Венгрии является стратегическое прогнозирование и планирование, с целью предупреждения товаропроизводителей о перепроизводстве какого-либо вида продукции. В других странах Восточной Европы планы и прогнозы также не носят директивного характера. Также просматривается легкое государственное регулирование экономики в Венгрии и Польше.

В США прогнозирование и планирование считаются одними из важнейших форм регулирования экономики. Поэтому прогнозированием занимаются во многих университетах и институтах США. В современное время прогнозирование ассимилировало и широко использует последние достижения экономической теории, экономико-математические методы и электронно-вычислительную технику. Большинство макроэкономических прогнозов разрабатывается с помощью пяти главных методов. К ним относятся: методы экспертных оценок, экономических индикаторов, модели динамических рядов, эконометрическое моделирование.

В США выделяются три уровня организации прогнозных исследований: прогнозирование в системе государственного регулирования; внутрифирменное прогнозирование; коммерческое прогнозирование. На уровне государственного регулирования выделяют два основных вида государственных подразделений: федеральные и штатов; местные органы власти. Главные прогнозные раз-работки федерального правительства на макроэкономическом уровне сосредоточены в трех организациях: Совет экономических консультантов, Совет управляющих федеральной резервной системы (ФРС) и Административно-бюджет-ном управлении (АБУ). Для выработки экономической политики правительства был создан специальный орган – Совет экономических консультантов.

Особенность общегосударственного прогнозирования и планирования в Японии заключается в использовании системы социально-экономических прогнозов, планов и научно технологических программ как инструмента правительственного регулирования рыночной экономики. Вопросами прогнозирования и планирования социально-экономических процессов занимаются Экономический совет, образованный при правительстве, Управление экономического планирования, Министерство внешней торговли и промышленности (МВТП), Управление по науке и технологии. В Японии разрабатываются пятилетние планы-программы (носящие индикативный характер)

Для разработки планов изучаются статистические данные, конкурентоспособность продукции, спрос и предложение. На основании этих данных производится анализ и прогноз по каждой отрасли и экономике страны в целом. Опираясь на рекомендации правительства, каждая корпорация вырабатывает свою стратегию.

Заключение

Определение оптимальных объемов налоговых платежей — проблема каждого конкретного предприятия или физического лица. Действия компании по определению оптимальных объемов называют системой корпоративного налогового менеджмента. Налоговый менеджмент предполагает оптимизацию налогового бремени и структуры налогов со всех точек зрения. Однако, стоит сказать, что, сокращение налоговых выплат лишь на первый взгляд ведет к увеличению размера прибыли предприятия. Эта зависимость не всегда бывает та-кой прямой и непосредственной. Вполне возможно, что сокращение одних на-логов приведет к увеличению других, а также к финансовым санкциям со стороны контролирующих органов. Так, предприятие, выделяющееся из общей массы слишком маленькими выплатами, рискует навлечь на себя дополнительные проверки, что чревато дополнительными издержками.

Поэтому наиболее эффективным способом увеличения прибыльности предприятия является не механическое сокращение налогов, а построение эффективной системы управления; как показывает практика, такой подход обеспечивает значительное и устойчивое сокращение налоговых потерь на долго-срочную перспективу. Значит, цель минимизации налогов - не уменьшение какого-то налога как такового, а увеличение всех финансовых ресурсов пред-приятия.

Достижение цели налогового планирования возможно, с одной стороны, на основе оптимизации уровня и структуры налогового бремени, состава и структуры системы налогов и налогообложения на текущий бюджетный год и перспективу, поддержания высокого уровня собираемости налогов и эффективности налогового контроля, а с другой стороны, с учетом закона растущих финансовых потребностей государства. При этом важно учитывать и структуру источников налоговых поступлений. Так, в настоящее время в России основные бюджетные поступления обеспечиваются за счет налогов с организаций, а в их составе за счет косвенных налогов, тогда как в большинстве развитых стран наоборот – за счет налогов с физических лиц и прямых налоговых платежей. Объективный предельный уровень налоговых изъятий (для каждой страны он индивидуален) ограничивает возможности государства в увеличении своих доходов на основе увеличения налогового бремени. В этой связи, важнейшей проблемой научного налогового планирования является поиск компромиссных решений, учитывающих обе противодействующие закономерности в конкретных практических действиях государственных органов законодательной и исполнительной власти.

Практическое задание:

Оформите в таблице расчет формирования финансового результата (чистого дохода) при упрощенной системе налогообложения и определите сумму чистого дохода конкретной организации за отчетный (налоговый период).

Решение:

Применение упрощенной системы налогообложения организациями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога.

Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации 174.1 НК РФ (346.11п.2).

В соответствии со ст. 346.14 Налогового кодекса РФ, объектом налогообложения по УСН признаются: доходы; доходы, уменьшенные на величину расходов.

В случае, если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6 процентов (Статья 346.20 НК РФ) В случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов. Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков.

В соответствии со ст. 346.13 п. 4 НК РФ, если по итогам отчетного (налогового) периода доходы налогоплательщика, превысили 20 млн. рублей, такой налогоплательщик считается утратившим право на применение упрощенной системы налогообложения с начала того квартала, в котором допущены указанное превышение.

Налоговым периодом по данному налогу признается календарный год (Статья 346. 19 НК РФ). Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Выбор налогообложения осуществляется налогоплательщиком самостоятельно (ст.346.14 п. 2).

2. Этапы формирования чистого дохода при упрощенной системе налогообложения:

- определить объем продаж (валовую выручку);

- себестоимость реализации (или вычитаемые расходы);

- совокупный облагаемый доход;

- чистый доход.

Для примера возьмем ООО «Лотос», которое занимается выпуском влажных салфеток и других средств гигиены. Средняя цена 1 изделия равна 80 руб., предприятие реализует в среднем 150000 единиц продукции в год. Расчет чис-той прибыли данного предприятия оформим в таблице.

Таблица Расчет формирования финансового результата при УСН

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатели | Алгоритм расчета | Показатели ООО «Лотос», руб. | | | | Итого |
| 1 кв. | 2 кв. | 3кв. | 4кв. |
| 1. | Цена 1 ед. изделия |  | 80 | 80 | 80 | 80 | 80 |
| 2. | Кол-во изделий, ед. |  | 33000 | 39500 | 41000 | 36500 | 150000 |
| 3. | Объем продаж (валовая выручка) | стр.1\*  стр.2 | 2640000 | 3160000 | 3280000 | 2920000 | 12000000 |
| 4. | Себестоимость  1 изделия |  | 45 | 45 | 45 | 45 | 45 |
| 5. | Себестоимость реализации | стр.4\*  стр.2 | 1485000 | 1777500 | 1845000 | 1642500 | 6750000 |
| 6. | Совокупный облагаемый доход (ст.15%) | стр. 3-стр.5 | 1155000 | 1382500 | 1435000 | 1277500 | 5250000 |
| 7. | Сумма налога (ст.15%) | 15%\*  стр.6/100 | 173250 | 207375 | 215250 | 191625 | 787500 |
| 8. | Чистая прибыль  (ст.15%) | стр.6-стр.7 | 981750 | 1175125 | 1219750 | 1085875 | 4462500 |
| 9. | Сумма налога  (при ст. 6%) | 6%\*  стр.3/100 | 158400 | 189600 | 196800 | 175200 | 720000 |
| 10. | Чистая прибыль (ст.6%) | ст.3-ст5-  -ст.9 | 996600 | 1192900 | 1238200 | 1102300 | 4530000 |

Для расчетов используем следующие формулы:

Объем продаж (валовая выручка) = Цена 1 изд.\* Кол-во изд.

Себестоимость реализации = Себестоимость 1 изд.\* Кол-во изд.

Совокупный облагаемый доход = Объем продаж - Себестоимость реализации

Сумма налога (ст.15%) = Совокупный облагаемый доход\*15%/100

Чистая прибыль (ст.15%) = Совокупный облагаемый доход - Сумма налога

Чистая прибыль (при ст.6%) = Объем продаж\*6%/100

Вывод: Выбирая объектом налогообложения валовую выручку, ООО «Лотос» имеет возможность экономить ежегодно 67500 руб. чистой прибыли.

Список литературы

1. Налоговый кодекс РФ: Часть первая и вторая - М.: Юрайт - Издат, 2005.- 458с.

2. Бюджетный кодекс РФ. Источник: Справочно-правовые системы «Консультант-Плюс»

3. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: учебник / Ред. Т.Ф. Юткина.-2-е изд., перераб. и доп..- М.: Инфра-М, 2001.

4. Налоги и налогообложение: учебник/ Ред. М. В. Романовский, Ред. О.В. Врублевская- 4-е изд., испр. и доп.- Спб,: Питер, 2003.

5. Меркулова Т.А. Налогообложение: учебное пособие/ Т.А. Меркулова.-Ульяновск: УлГТУ, 2005.-112с.

6. И.В. Антохова. Методы прогнозирования социально-экономических процесс-сов: Учебное пособие.- Улан-Удэ: Издательство ВСГТУ, 2004-212с.

7. Т.Л. Крутякова, М.Г. Мошкович Упрощенка 2008: переход, применение, воз-врат: Конспект лекций; Источник: www/axl-rose.ru

8. С.В. Барулин, Е.А. Ермакова, В.В. Степаненко. Налоговый менеджмент: Учебное пособие, Издат.: Омега- Л,2007.- 272с.

9. Справочно-правовые системы «Консультант-Плюс».