**Организация управления налогообложением**

Контрольная работа по дисциплине: ,,Налоговая система”.

Московский Институт Предпринимательства и Права

Москва 2002 г.

**Введение.**

Государство, выражая интересы общества в различных сферах жизнедеятельности, вырабатывает и осуществляет соответствующую политику - экономическую, социальную, налоговую и пр. При этом в качестве средства взаимодействия объекта и субъекта государственного регулирования социально-экономических процессов используются финансово-кредитный и ценовой механизм.

Финансово-бюджетная система включает отношения по поводу формирования и использования финансов государства - бюджета и внебюджетных фондов. Важной “кровеносной артерией” финансово-

бюджетной системы являются налоги. Налоги возникли вместе с товарным производством, разделением общества на классы и появлением государства.

Государство, устанавливая налоги, стремится, прежде всего, обеспечить себе необходимую материальную базу для осуществления возложенных на него задач, которые реализуются посредством налоговой политики, являющейся частью финансовой политики государства.

Важным моментом видится рассмотрение налоговых аспектов экономического роста в России с точки зрения как традиционных, так и нетрадиционных подходов. 1. Сущность и значение налоговой политики Налоги, как известно, являются одним из источников финансирования всех направлений деятельности государства и экономическим инструментом реализации государственных приоритетов. Налог - одно из проявлений суверенитета государства. Этим они отличаются от доходов с государственных имуществ и займов. Право взыскивать налоги всегда было одним из суверенных прав государства, так же, как чеканка монеты и отправление правосудия, следовательно, налоги устанавливаются в одностороннем порядке, однако противоречие между согласием на установление налогов и принудительным характером их взыскания только внешнее. Налоги и их функции отражают реальный базис, т.е. объективные закономерности движения налоговых отношений, используемых государством в налоговой политике. Положение налогового права служат отправным моментом в осуществлении налоговой политики. Таким образом, налоговая политика - комплекс правовых действий органов власти и управления, определяющий целенаправленное применение налоговых законов. Это также правовые нормы осуществления налоговой техники при регулировании, планировании и контроле государственных доходов. Налоговая политика является частью финансовой политики. Содержание и цели налоговой политики обусловлены социально-экономическим строем общества и социальными группами, стоящими у власти. Экономическая обоснованная налоговая политика преследует цель оптимизировать централизацию средств через налоговую систему.

В условиях высокоразвитых рыночных отношений налоговая политика используется государством для перераспределения НД в целях изменения структуры производства, территориального экономического развития, уровня доходности населения.

Задачи налоговой политики сводятся к: обеспечению государства финансовыми ресурсами; созданию условий для регулирования хозяйства страны в целом; сглаживанию возникающего в процессе рыночных отношений неравенства в уровнях доходов населения.

Можно выделить три типа налоговой политики.

Первый тип - политика максимальных налогов, характеризующаяся принципом “взять все, что можно”. При этом государству уготовлена “налоговая ловушка”, когда повышение налогов не сопровождается приростом государственных доходов. Предельная граница ставок определена и зависит от множества факторов в каждом конкретном случае. Зарубежные ученые называют предельную ставку в 50%.

Второй тип - политика разумных налогов. Она способствует развитию предпринимательства, обеспечивая ему благоприятный налоговый климат. Предприниматель максимально выводится из-под налогообложения, но это ведет к ограничению социальных программ, поскольку государственные поступления сокращаются.

Третий тип - налоговая политика, предусматривающая достаточно высокий уровень обложения, но при значительной социальной защите. Налоговые доходы направляются на увеличение различных социальных фондов. Такая политика введет к раскручиванию инфляционной спирали.

При сильной экономике все указанные типы налоговой политики успешно сочетаются. Для России характерен первый тип налоговой политики в сочетании с третьим.

**2. Стратегия и тактика налоговой политики.**

Налоговая политика как совокупность научно обоснованных и экономически целесообразных тактических и стратегических правовых действий органов власти и управления способна обеспечить потребности воспроизводства и рост общественного богатства. Исходной установкой при проведении налоговой политики служит не только обеспечение правового порядка взыскания с налогоплательщиков налоговых платежей, но и проведение всесторонней оценки хозяйственно-экономических отношений, складывающихся под влиянием налогообложения. Следовательно, налоговая политика - это не автоматическое выполнение предписаний налоговых законов, а их совершенствование.

Налоговая политика, проводимая с расчетом на перспективу, - это налоговая стратегия, а на текущий момент - налоговая тактика. Тактика и стратегия незаменимы, если государство стремится к согласованию общественных, корпоративных и личных экономических интересов. Нередко тактические шаги, предпринимаемые руководством государства по координации налогообложения на текущий момент, экономически не обоснованы. Это не только препятствует реализации налоговой стратегии, но и деформирует весь экономический курс государства. Исходя из этого, с учетом прогнозов ученых, касающихся тенденций экономического развития, объективной действительности, состояния социального положения в обществе, разрабатываемая государством налоговая стратегия преследует следующие задачи:

экономические - обеспечение экономического роста, ослабление цикличности производства, ликвидация диспропорций в развитии, преодоление инфляционных процессов;

социальные - перераспределение НД в интересах определенных социальных групп путем стимулирования роста прибыли и недопущения падения доходов населения;

фискальные - повышение доходов государства;

международные - укрепление экономических связей с другими странами, преодоление неблагоприятных условий для платежного баланса.

Противоречия между тактическими действиями управленческих структур и общей стратегией налогообложения, утвержденной конституциональными правовыми актами государства, приводят к разбалансированности бюджета, сбоям в хозяйственном механизме, торможению воспроизводственных процессов и в конечном тоге - к экономическому кризису.

Обоснованность тактических действий при проведении налоговой политики играет огромную роль в формировании доходов бюджета. Бюджетные задания на очередной финансовый год должны согласовываться с общей стратегией налогообложения. Этого требуют положения Конституции РФ о разграничении полномочий федерального центра и регионов. Конституционные права субъектов РФ определяют характер их отношений с федеральной властью при установлении правовых норм разграничения налогов по звеньям бюджетной системы.

**3. Взаимосвязь налоговой политики и налогового механизма.**

Налоговая политика осуществляется через налоговый механизм, который представляет собой совокупность организационно-правовых норм и методов управления налогообложением, включая широкий арсенал различного рода надстроечных инструментов (налоговых ставок, налоговых льгот, способов обложения и др.). Государство придает своему налоговому механизму юридическую форму посредством налогового законодательства и регулирует его. Именно это создает видимость изолированности налогов от производственных отношений.

Налоговый механизм, рассматриваемый через призму реальной практики, различен в конкретном пространстве и времени. Так, неоднозначны налоговые действия на разных уровнях управления и власти, а также существенны различия и во временном отношении. Налоговый механизм как свод практических налоговых действий есть совокупность условий и правил реализации на практике положений налоговых законов. Любое налоговое действие, не базирующееся на объективной основе, выступает как субъективистское вмешательство в воспроизводственные процессы, что неминуемо ведет к их деформации. Налоговый механизм позволяет упорядочить налоговые отношения, опираясь на налоговое право, основы управления налогообложением.

Налоговый механизм - это область налоговой теории, трактующей это понятие в качестве организационно-экономической категории, а, следовательно, как объективно необходимый процесс управления перераспределительными отношениями, складывающимися при обобществлении части созданного в производстве национального дохода. Всю сферу отношений, складывающихся в этом процессе, можно разграничить на три подсистемы: налоговое планирование, налоговое регулирование и налоговый контроль. Внутреннюю структуру налогового механизма можно выразить схемой, приведенной в приложении.

Налоговый механизм, так же как и хозяйственный, соединяет два противоположные начала:

планирование, т.е. волевое регулирование экономики центральной властью с учетом объективно действующих экономических законов путем сбалансирования развития всех отраслей и регионов народного хозяйства, координации экономических процессов в соответствии с целевой направленностью развития общественного производства;

стихийно-рыночная конкуренция, где свободно на основе прямых и обратных связей взаимодействуют производители и потребители. Вследствие обособленности производителей и противоречивости их интересов неизбежно возникают разрушительные явления. Таким образом, рыночные отношения приводят, с одной стороны, к развитию производства отдельных субъектов в условиях жесткой конкуренции, а с другой, - к разрыву хозяйственных связей между обособившимися предприятиями в результате несовпадения производственной массы товара с его сбытом. Отсюда вытекает необходимость государственного регулирования рыночных отношений для предотвращения сбоев в производстве и кризисных тенденций рынка. Таким регулятором в настоящее время стал налоговый механизм, который признан во всех странах.

Эффективность использования налогового механизма зависит от того, насколько государство учитывает внутреннюю сущность налогов и их противоречивость. В налоговой политике проявляется относительная самостоятельность государства. Изменяя налоговую политику, манипулируя налоговым механизмом, государство получает возможность стимулировать экономическое развитие или сдерживать его. Налоговое регулирование охватывает хозяйственную жизнь страны, поскольку налоговые мероприятия являются наиболее универсальным инструментом воздействия надстройки на базисные отношения. Цель такого регулирования - создание общего налогового климата для внутренней и внешней деятельности компаний, особенно инвестиционной, и обеспечение преференциальных налоговых условий для стимулирования приоритетных отраслевых и региональных направлений движения капитала. Налоговая политика и налоговый механизм определяют роль налогов в обществе. Эта роль постоянно меняется в зависимости от изменения деятельности государства. В отличие от функций роль налогов более подвижна и многогранна, она отражает в концентрированном виды интересы и цели определенных социальных групп и партий, стоящих у власти.

В основе налоговой политики и налогового механизма обычно заложена господствующая концепция. Правильность концепции проверяется практикой. Если налоговая теория не пользуется популярностью и приносит отрицательные результаты при ее реализации, то ее заменяют новой. 4. Роль налоговой политики в оздоровлении экономики.

С точки зрения науки об управлении, государство как объект управления ничем не отличается в этом качестве от частной корпорации. Если правильно выбраны цели, известны имеющиеся средства и ресурсы, то остается лишь научиться эффективно, применять эти средства и ресурсы. Основным финансовым ресурсом государства являются налоги, поэтому эффективное управление налогами можно считать основой государственного управления вообще.

Если признать, что государство существует для обеспечения благоденствия его граждан, то государственная власть может выбирать одну из двух следующих стратегических линий: либо взимать высокие налоги и принимать на себя, соответственно, высокую ответственность за благополучие своих граждан, либо взимать низкие налоги, имея в виду, что граждане должны сами заботиться о своем благополучии, не уповая на поддержку государства. При этом важное значение имеет уровень потребностей населения, и в соответствии с этим на начальных этапах экономического развития государства тяготеют к относительно низким налогам, на более поздних же этапах, с развитием форм общественного потребления, происходит переход к более высоким ставкам налогообложения. Однако, в рамках этой общей тенденции, разные государства по-разному строят свою финансовую систему. Одни считают возможным изымать в виде налогов (включая все виды налоговых и обязательных платежей, в том числе и взносы по социальному страхованию) до 50% всех доходов общества, исходя из концепции более высокой эффективности применения финансовых средств под контролем государственных структур, чем в руках частных лиц. Другие не разделяют этой веры и ограничивают свои налоговые аппетиты всего лишь 25-30% (от ВВП). Среди первых, в основном, богатые страны с уровнем среднедушевых валовых доходов в диапазоне 25-30 тыс. долл. США, и налоговые изъятия составляют в них весьма значительные суммы: в Дании - 17 тыс. долл. на душу населения (доля налогов в ВВП-51%), в Швейцарии - около 15 тыс. долл. (доля налогов в ВВП - примерно 33%), в Норвегии-14 тыс. долл. (доля налогов в ВВП - 42%), в Германии, Франции, Бельгии, Финляндии - в диапазоне 11-12 тыс. долл. (доля налогов в ВВП - 40%, 45%, 46,5% и 47% соответственно).

Россия по уровню среднедушевых доходов попадает в категорию стран, занимающих последние места по уровню среднедушевых доходов в разряде развитых стран, но по доле налоговых изъятий тянется за высокоразвитыми странами - более 30% в ВВП (т.е. на уровне Японии или Швейцарии). Соответственно, размер налогов, приходящихся на каждую душу населения, составляет примерно 1 тыс. долл. Иначе говоря, на семью из четырех человек в среднем приходится 4 тыс. долл. налогов всех видов, и предполагается, что государство в адекватных размерах обслуживает ее нужды и защищает ее интересы.

На самом деле это совсем не так. Если взять только федеральный бюджет - около трети всех налоговых изъятий, то в нем до 40% всех налоговых поступлений предназначается на выплаты по государственному долгу - причем получатели этих доходов никаких налогов не уплачивают. Это служит хорошим доказательством, что налоговое бремя распределяется в России крайне неравномерно. Есть целые группы населения и сектора экономии, которые налоги либо вовсе не платят, либо платят их в размерах, явно неадекватных их доходам. По некоторым оценкам, в теневом (укрываемом от налогов) секторе экономики сосредоточено до 40% всей коммерческой деятельности. Соответственно, принимая во внимание тот факт, что предприятия, полностью платящие все налоги, несут на себе налоговое бремя, вполовину или даже более высокое, чем это вытекает из среднестатистических данных. На самом деле так и есть: сейчас едва ли найдется хотя бы одно предприятие, которое бы полностью платило, все налоги и не применяло бы неплатежи, бартер и другие маневры в целях избежания непосильных налогов.

Таким образом, действующая сейчас в России налоговая система не просто выступает тормозом для инвестиций, но является и одной из причин - возможно, главной - кризисного состояния российской экономики. Отсюда можно считать установленным, что: налоговое бремя в России явно избыточно и по своим размерам неадекватно сложившейся в стране социально-экономической ситуации, собираемые налоги используются неэффективно и не в интересах экономического развития.

Принимаемые в последнее время “пожарные” меры по ужесточению налоговых процедур уже не приносят реальных результатов: вместо прироста налоговых доходов они вызывают лишь прирост задолженности. Сейчас до 60% всех налоговых доходов в бюджетную систему обеспечивает ТЭК и связанные с ним отрасли, т.е. отрасли, реализующие продукты, поставляемые природой, а не трудом населения. В общей структуре налоговых платежей доля текущих поступлений по налогам не превышает 20-25%;остальное составляют денежные зачеты, уплата недоимки по налогам и платежи естественных монополий. На самом деле, если исходить из этого факта, то сохранение в собственности государства монополии только на три продукта: нефть, газ и водку могло бы полностью обеспечить весь федеральный бюджет, и налоги на этом уровне можно было бы полностью отменить.

Сейчас, кажется, уже ни у кого не остается сомнений, что далее такое положение нетерпимо и что перемены в налоговой системе неизбежны. Разногласия существуют лишь в том, что предлагается менять в налоговой системе, в какой последовательности и в какие сроки. Если взять налоговую систему в целом, то перемены возможны и необходимы - и в налоговой политике, и в налоговой технике, и в налоговом праве.

В настоящее время налоговая политика как таковая в стране отсутствует, или, точнее сказать, она формируется стихийно, в результате чего отдельные меры налоговой политики не только вступают в противоречие с проводимой (или провозглашаемой) экономической политикой, но и между собой. Например, замена налога с оборота на НДС привела к перемещению основной массы налогового бремени предприятий из сферы обращения в сферу производства, что привело к вымыванию из последней, значительной доли оборотного капитала; слабость налогового контроля в сфере торговли и посреднических операций стимулирует массовое перемещение капиталов в краткосрочные и спекулятивные операции. Возврат НДС для экспортеров фактически создал ситуацию прямого финансирования государством экспорта исключительно сырьевых товаров - в ущерб экспорту готовой продукции (которая пока неконкурентоспособна на мировых рынках и потому этой льготой воспользоваться не может). Низкие ставки амортизационных отчислений, и слабый контроль, за их использованием способствуют проседанию основного капитала в базовых, капиталоемких отраслях производства. Очевидно, что все это никак не способствует восстановлению производства и развитию инвестиционной активности в стране, а, значит, прямо противоречит провозглашенным целям экономической политики.

Другой пример. Ускоренный переход к прогрессивному налогообложению доходов граждан на основе налоговых деклараций вызвал целый ряд проблем, которые нельзя решить без огромных финансовых затрат (на переоснащение и компьютеризацию налоговых органов, на переподготовку кадров, на введение системы учета налогоплательщиков и т.д.) и без соответствующих организационных мер в смежных государственных структурах.

В сфере социального страхования и обеспечения, за основу принята западная модель, характеризуемая высоким уровнем страховых взносов и массовым охватом населения пенсионным обеспечением. В России такое заимствование приводит к избыточному налогообложению производственной сферы, к вытеснению частного накопления государственным и к прямой потере части накопленных страховых взносов (из-за отсутствия в стране возможностей безрисковых инвестиций в производительном секторе). Таким образом, принятая налоговая политика ориентируется на воссоздание в России западной модели налогообложения, которая становится эффективной только на достаточно продвинутой стадии, при условии крупных разовых инвестиций в создание инфраструктуры налоговых органов, разветвленной и дорогостоящей системы налогового контроля, непременного соучастия и понимания со стороны широких масс налогоплательщиков.

**5. Налоговое планирование и его виды.**

Налоговое планирование в нашей стране как отрасль знания до сих пор не имело своей классификации.

А ведь даже самые общие повседневные разговоры о налогах и налоговом планировании предлагают нам вполне логичный подход. О чем, прежде всего, говорят люди, упоминая налоги и налоговое планирование. Платить налогов поменьше и, по возможности, без проблем с законом. Исходя из этого, можно предложить достаточно простую и удобную классификацию видов или направлений налогового планирования.

Для простоты примем две жесткие альтернативы налогоплательщик либо не нарушает закон, либо нарушает, степень налоговой нагрузки, платит ли он налоги, либо нет, не предпринимает действий по уменьшению налогообложения, либо каким-то образом минимизирует налоги При совместном использовании данных критериев получаем следующие виды налогового планирования:

действия налогоплательщика соответствуют закону, налоговые платежи производятся в обычном порядке. Назовем это классическим налоговым планированием,

действия налогоплательщика соответствуют закону, налоговые платежи при этом производятся по возможности минимально. Назовем это оптимизационным (минимизационным) налоговым планированием, ? действия налогоплательщика не соответствуют закону, налоговые платежи не производятся. Назовем это «вульгарным» (противозаконным) налоговым планированием,

Классическое - смысл заключается в планировании правильной и своевременной уплаты налогов Содержание классического налогового планирования состоит из организации правильного учета и отчетности, планирования экономической деятельности в рамках определенных законом, и своевременной уплаты налогов.

Оптимизационное - (минимизационное) налоговое планирование (ОНП), при котором налогоплательщик путем использования и манипулирования существующим законодательством планирует и организует свою экономическую деятельность так, чтобы платить меньше налогов. В рамках ОНП налогоплательщик использует все достоинства и недостатки существующего законодательства, в том числе его несовершенство, сложность и противоречивость. При этом он реализует налоговые схемы, которые позволяют применять такие формы экономических действий, налогообложение которых минимально.

«Вульгарное» - (противозаконное) налоговое планирование, при котором налогоплательщик применяет противозаконные методы в целях уменьшения налоговых платежей. С точки зрения голой экономики это выгоднее всего, однако, порождает весьма неблагоприятные последствия для налогоплательщика (или, по крайней мере, их вероятность).

При существующем порядке вещей большинство руководителей современных российских предприятий формально являются нарушителями налогового и даже уголовного законодательства. Несмотря на значительное количество налоговых дел в судах общей юрисдикции и арбитражных судах, преобладающая часть налоговых правонарушений и преступлений остается вне поля зрения контрольных и правоохранительных органов. Фактически нарушение формальных правил налогообложения является общеупотребимой в российском бизнесе практикой, то есть обычаем делового оборота. Это касается многих налогов, но уж совершенно точно - сборов во внебюджетные фонды и подоходного налога при выплате зарплаты.

Несмотря на большое количество существующих в РФ налогов, основу налоговой системы и львиную долю налоговых поступлении обеспечивают всего несколько налогов - так называемые основные налоги. К ним можно отнести налог на добавленную стоимость, налог на прибыль предприятий, дорожные налоги, акцизы, таможенные пошлины, налог на доходы физических лиц Значение прямых налогов, особенно налога на прибыль предприятий падает, а косвенных налогов, и особенно НДС, возрастает. Остальные налоги, в значительной части местные, составляют некоторый налоговый фон. Налоговое планирование, в большей части, направлено на минимизацию именно основных налогов. Достаточно часто уменьшение основных налогов приводит к соответствующему уменьшению и всех остальных.

Рассмотрим подробнее виды налогового планирования.

**5.1. Классическое налоговое планирование.**

Важное направление финансово-экономической деятельности предприятия, направленное на корректное выполнение предприятием своих налоговых обязательств перед бюджетом, своевременную и полную уплату налогов.

Для целей классического налогового планирования очень важно проводить на предприятии правильную учетную политику и организовать ее нормальную реализацию. Необходимо четко и грамотно вести бухгалтерский и налоговый учет. Важно избегать методических ошибок в бухгалтерском и налоговом учете. Основное внимание персонала, отвечающего на предприятии за налоговый учет, необходимо ориентировать на избежании учетных ошибок при операциях на большом обороте и при разовых капиталоемких сделках. Подобные ошибки достаточно распространены и могут привести к серьезных последствиям

Необходимо правильно и четко оформлять первичные бухгалтерские документы Их отсутствие трактуется налоговыми органами однозначно негативно. Самый лучший подход по отношению к документам (при этом, не переходя грань разумного) - иметь оправдательный документ на каждую сделку или движение финансов.

Предприятие должно пользоваться всеми возможными простыми и доступными льготами, в том числе по рассрочке налоговых платежей.

Иногда, в экстренных экономических ситуациях, предприятие может пойти и на задержки налоговых платежей, четко представляя себе последствия подобных действий и варианты урегулирования в дальнейшем своих отношений с налоговыми органами.

Новый Налоговый кодекс, предоставляет для предприятий возможность использовать целый набор налоговых кредитов, то есть отсрочек платежей, позволяющих перенести текущие налоговые платежи на будущее и уже дело руководства предприятия принимать решение о применении подобных механизмов.

**5.2 Оптимизационное налоговое планирование.**

Оптимизационное налоговое планирование - деятельность в рамках закона, направленная на минимизацию налогов.

Оптимизационное налоговое планирование предполагает качественно другой подход к организации бизнеса. К обычным критериям построения бизнеса необходимо добавить и постоянно учитывать критерий минимизации налогов. Обычная ошибка предпринимателей, которые хотят экономить на налогах в соответствии с законом, сначала разработать организационную и финансовую схему бизнеса, а потом в рамках готовой схемы минимизировать налоги. В подобных условиях достигнуть желаемого результата очень сложно. Думать о налогах, необходимо с самого начала планирования своей хозяйственной деятельности.

В идеальном варианте налоги должны быть сведены к небольшой сумме. Всю систему экономических, финансовых и правовых отношений предприятия необходимо рассматривать под углом минимизации налогов и проводить комплекс соответствующих мероприятий. Достигнуть нулевого налогообложения, конечно же, невозможно, да и просто неприлично. Однако если к этому изначально стремиться и соответственно действовать, то степень налогообложения будет существенно меньше.

Способы законного (легального) уменьшения налогов всегда были и будут. Во-первых, из-за законодательно установленных различных видов налоговых режимов и льгот. Нестандартное применение различных налоговых режимов и льгот бывает очень полезным с точки зрения минимизации налогообложения. Во-вторых, по причинам системного характера - в современной очень динамичной и сложной экономике заранее просчитать все налоговые последствия самых разнообразных возможных экономических действий налогоплательщика принципиально не представляется возможным, а значит, будут существовать такие действия, которые будут более выгодными налогоплательщику.

В широком смысле оптимизационное налоговое планирование имеет социальный, организационный, юридический, экономический, финансовый, бухгалтерский и прочие аспекты Оно прямо затрагивает интересы предприятий, физических лиц и самого государства. Важное значение, для оптимизационного налогового планирования, имеет анализ и планирование экономической деятельности предприятия. На самом деле, конечно, налоговое планирование является всего лишь составной частью общего экономического планирования налогоплательщика. Разработка и осуществление планов вообще, планов удачных, планов неудавшихся и самых разных очень способствует пониманию ситуации на рынке и на предприятии и является основой для принятия в будущем эффективных решений.

Оптимизационное налоговое планирование в качестве системного подхода не может быть реализовано без анализа и планирования, то есть сбора и целенаправленной переработки информации с использованием некоторых основных экономических показателей конкретного бизнеса. Особенно это относится к предприятиям, чья деятельность имеет разносторонний характер. Для таких предприятий очень важно разделить материальные и финансовые потоки, финансовые и налоговые показатели для каждого вида деятельности.

Управленческий учет очень внимательно рассматривает расходы и доходы так называемых центров ответственности предприятия. Для целей налогового планирования эти самые центры необходимо рассматривать и как центры по формированию налоговых платежей.

Финансовое планирование в рамках предприятия использует несколько методов, в том числе расчетно-аналитический, балансовый, нормативный и оптимизации. Оптимизация реализуется при выборе лучшего из нескольких существующих вариантов. Фактически этот же метод используется и при оптимизационном налоговом планировании.

Оптимизационное налоговое планирование представляет собой разработку некоторых экономических действий, налоговых схем и их документального оформления, направленную на минимизацию налогов в рамках законной деятельности предприятия. Математически модель оптимизационного налогового планирования может быть представлена как аналитическая задача нахождения минимума налоговых платежей для применяемой финансовой схемы, с некоторыми постоянными и переменными экономическими показателями. Под постоянными экономическими показателями понимаются те экономические показатели, на которые налогоплательщик не может влиять, которые от него практически не зависят. Под переменными экономическими показателями понимаются те экономические показатели, на которые налогоплательщик может влиять, которые каким-либо образом от него зависят.

Формулу оптимизационного налогового планирования можно представить следующим образом:

ОНП = mm F (пост 1 - пост Н, перем.1 - перем М),

где' F - функция налогообложения, зависящая от экономических показателей конкретного предприятия;

пост - постоянные экономические показатели, Н - их число, перем - переменные экономические показатели, М их число.

При этом очень важно определиться с соотношением постоянных и переменных экономических показателей. Дело в том, что чем большим количеством переменных показателей можно свободно пользоваться, тем больше степеней экономической свободы, тем легче можно решить поставленную задачу налоговой минимизации. Практически все попытки реализации оптимизационного налогового планирования приводят к налоговым схемам с какими-либо ограничениями и изъятиями, и чем меньше будет число ограничений в конкретной схеме, тем она будет проще и эффективнее.

Постоянные показатели зависят как от внутренних условий хозяйствования предприятии (стоимость сырья, величина зарплаты и т.д.), так и от внешних условий (необходимость лицензирования и подчинения установленным правилам, мнение контрольных органов, воплощенное в нормативных актах, специфика регионов и т д.).

К переменным показателям можно отнести организационно-правовую форму предприятия, вид и качество реализуемой продукции (работ, услуг), формы взаиморасчетов и т.п.

В самом простом варианте налогообложение зависит от статуса хозяйствующего субъекта и вида договора, который он применяет.

В целях налогового планирования очень важно бывает своевременно отказаться от привычных, давно применяемых схем бизнеса и расчетов. Если в рамках существующих схем невозможно добиться существенных результатов, значит, пришло время менять сами схемы. Тогда оптимизация должна проводиться не только в рамках действующей схемы бизнеса, но и между различными возможными схемами бизнеса

Достаточно показательно в этом смысле отношение предпринимателей к юридическим лицам. Многие из них продолжают относиться к предприятиям с излишним уважением и почтением. На самом деле предприятие - эго всего лишь инструмент для бизнеса, имеющий определенную цену приобретения и цену расставания. Если устраивает цена - можно сделать несколько юридических лиц, чего-то не сложилось - создать новые предприятия и т.д., причем все в соответствии с законом. А если, как поступает большинство предприятий, с небольшими нарушениями - все это можно делать и достаточно быстро.

Вообще процесс ликвидации предприятий в нашей стране почти всегда сопровождается целым букетом правонарушений. Очень редкие предприятия ликвидируются с полным соблюдением всех требований законодательства. Этому есть вполне объяснимая причина, нормы законодательства должны быть реальны и выполнимы. Предприятие достаточно легко создать, но очень трудно ликвидировать в рамках действующего законодательства. Таким образом, совершенно не обоснованная и не просчитанная сложность процесса ликвидации приводит к повсеместному нарушению закона.

**5.3. «Вульгарное» (противозаконное) налоговое планирование.**

После эволюционной налоговой реформы 1991-1998 годов российская система налогообложения подошла к новому этапу в своем развитии - этапу стабилизации и кодификации. Основных претензий практического характера к существующей ранее налоговой системе, без учета социальной и стимулирующей функции налогов, всего две.

Первая - налоговая система чрезмерно усложнена, на сегодня налогам посвящено огромное количество нормативных документов, включая несколько тысяч писем и разъяснений.

Вторая - налоговая система слишком быстро и часто изменяется, по основным налогам происходит несколько изменений в год, вне всякой привязки к финансовому и налоговому году, зачастую с приданием нормативным актам обратной силы, что полностью противоречит Конституции РФ и нормальному здравому смыслу. Сложная ситуация с взаимодействием налогового и бухгалтерского учетов в смысле доступности и понятности, приводила к тому, что при очередном этапе планирования деятельности предприятия, нельзя было точно просчитать предстоящие налоговые и финансовые результаты.

Возникновение в рамках текущего финансового года законодательных изменений обратной силы приводило к самым непредсказуемым и неприятным последствиям.

Такая динамическая сложность заставляет предприятия использовать в экономическом и финансовом планировании приблизительные оценки и гарантирует систематические ошибки, как налогоплательщиков, так и представителей налоговых органов. А в большинстве случаев ошибки налогоплательщиков, даже без прямого на то умысла, приводят к нарушениям налогового законодательства.

Налоговая система РФ при всех ее многочисленных недостатках является более или менее развитой и относительно эффективной. Она постоянно совершенствуется и детализируется. В то же время люди, как носители экономических идей и объекты налогового поведения, объективно не успевают за подобными темпами преобразований. Советское прошлое, практически безналоговое, очень лицемерное - в смысле отчетности и статистики, а также сложившаяся достаточно эклектичная общественная мораль совершенно не способствуют правильной уплате налогов.

Есть достаточно много объективных факторов, не способствующих уплате налогов: мздоимство чиновников, простота работы с наличностью, низкая эффективность и прибыльность предприятий во время реформ, торжество тактических задач над стратегическими в управлении предприятиями, непродуманность и непоследовательность экономической, финансовой и налоговой политики государства.

Эти факторы не являются, конечно, оправданием для нарушителей закона, однако в совокупности они составляют некоторый уровень поддержки именно противозаконного экономического поведения. Для преодоления этого уровня требуется долгая и кропотливая работа различных государственных органов, в том числе и демонстрация ими новых моделей поведения своим личным примером. Заключение.

Беспрецедентный экономический спад все более переходит из финансово-экономической в социально-политическую плоскость. Печальные итоги реформ бросают тень на все прогрессивные хозяйственные и демократические преобразования последних лет, подрывая доверие инвестора населения к государству, питают массовый пессимизм и, в конечном счете, ставят под сомнения исторические перспективы России в целом. Тем самым проблема оживления производства и достижение на этой основе положительных сдвигов в жизни людей становится первостепенным условием существования и развития российского общества и государства.

Специфика России в том и состоит, что жизненно важный для нее экономический подъем может обеспечить только государство: других денег, кроме государственных, на инвестиции, да и на необходимое потребление у нее в ближайшее время не будет. В свою очередь, оставляя в стороне эмиссионный вариант, такие деньги могут дать только налоги. Таким образом, судьба России находится в руках налогов, их фискальной функции.

Применявшиеся до сих пор методы стабилизации, опиравшиеся на классические теории, не принесли ожидаемых результатов в силу нестандартности ситуации. Обычные приемы фискальной политики для сглаживания фаз экономического цикла, полезные в условиях кризиса, неприемлемы в катастрофических обстоятельствах.

Усиление государственного регулирования экономики, повышение роли бюджета и налогов в хозяйственной жизни, безусловно, требует ужесточения контроля. Особое значение будут иметь финансовый контроль, объединение усилий Минфина, ГНС, ФСНП. Здесь важно защитить финансовые и налоговые органы от перманентного реформирования, неуверенности, начальственных амбиций, кадровой тряски и реорганизаций.

**Список литературы**

1. Конституция Российской Федерации (в редакции, вступившей в силу 23.02.1996 г.)

2. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение. – М.: ЮРЛАЙТ 2001.

3. Черник Д. Г. Налоги. Учебное пособие. - М.: Финансы и кредит, 1999. 4. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. Учебник. – М.:ИНФРА-М.:2001.

5. Химичев Н.И. Финансовое право. Учебник. – М.: 2000.