

1.2. НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ФОРМИРОВАНИЯ ОПТИМАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ НА МАКРО- И МИКРО УРОВНЯХ

Ажинова Е. Ф., аспирант кафедры «Финансы и кредит»

Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов РФ

В статье рассматриваются вопросы роли и назначения налогового планирования в экономических процессах современной Российской Федерации. Обоснование содержания налогового планирования проводится на основе анализа последствий реализации этого процесса для различных экономических агентов: государства и хозяйствующих субъектов.

В условиях становления рыночной экономики в нашей стране на первый план выдвигаются проблемы оптимизации изъятия налоговых платежей которые должны быть достаточными для формирования доходной части бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и одновременно способствовать созданию условий расширенного воспроизводства хозяйствующим субъектам. И в этом аспекте существенную роль призвано сыграть налоговое планирование.

Развитие российской финансовой науки с начала 1990-х гг. характеризуется повышенным вниманием к вопросам теоретического обоснования сущности, экономического содержания и назначения системы налогообложения в формировании финансовых основ функционирования государства, способов и методов осуществления процесса планирования налогов, взимания налоговых платежей и поступления их в доходы бюджетной системы страны. Также существенное внимание и научный интерес представляют работы связанные с исследованием теории и практики влияния налогообложения на финансово-экономическую деятельность хозяйствующих субъектов, нахождение наиболее рациональных путей осуществления процесса налогового планирования с позиций обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности экономических агентов, осуществляющих свою деятельность в различных сферах и областях.

С этих позиций существуют разнообразные, методологически обоснованные точки зрения, касающиеся сущности и классификации налогового планирования большинство из которых рассматривает этот процесс, исходя из следующих основных аспектов:

- как процесс, осуществляемый органами государственной власти или органами власти и управления отдельных территорий страны (в том числе муниципальных образований), связанный с планированием поступлений налогов и сборов в бюджетную систему;
- как процесс, осуществляемый налогоплательщиками, который представляет собой оценку перспектив уменьшения налоговой нагрузки, осуществляемую на основе вариативности организации его хозяйственной деятельности в соответствии с действующим законодательством.

Заметим, что второй аспект представляет так называемое индивидуальное налоговое планирование, которому в работе будет уделено основное внимание. Но при этом первый аспект также является важным с

позиций осмысления его содержания, так как основные его положения имеют в значительной мере элементы схожести и преемственности, как по принципам осуществления, так и с методической точки зрения.

Отметим, что классификационные признаки и характеристики налогового планирования, осуществляемого органами государственного управления содержатся в работах В. Г. Панскова, М.В. Романовского и О.В. Врублевской, И.А. Майбурова, Л.В. Дуканич. Следует отметить, что предлагаемые подходы к классификации имеют большое количество общих черт и практически всеми с небольшими вариациями и терминологическими особенностями в качестве основных видов налогового планирования (планирования налоговых доходов бюджетов) выделяются следующие:

- текущее налоговое планирование (которое включает оперативное и краткосрочное);
- перспективное (стратегическое) налоговое планирование (разделяемое на долгосрочное и среднесрочное).

Достаточно развернуто вопрос о сущности текущего (оперативного, краткосрочного) и перспективного – стратегического (среднесрочного и долгосрочного) налогового планирования исследован В. Г. Пансковым [22], который использует термин «налоговое прогнозирование», апеллируя к тому, что в условиях перехода к рыночной экономике сложно устанавливать точные плановые значения «конкретным плательщикам или министерствам, ведомствам и органам территориально-управления. Прогноз поступлений в бюджет носит... вероятностный характер».

В работах под общей редакцией М.В. Романовского, О.В. Врублевской детализируются сущностные особенности различных видов налогового планирования (планирования налоговых доходов бюджетов). В частности, выделяется особая значимость оперативного налогового планирования. Этот вид планирования занимает важное место в процессе исполнения бюджетов, в ходе которого «возникает необходимость установления степени выполнения плановых заданий текущего периода, их напряженности» [19]. Указанные авторы подчеркивают, что в практической деятельности для контроля за поступлением налогов в бюджетную систему могут разрабатываться планы на квартал, месяц или на несколько дней.

Перспективное планирование, по мнению указанных ученых, включает в себя «составление предположительной оценки поступлений налогов при условии следования выбранной концепции налогообложения на средне- и долгосрочную перспективу». Этот вид планирования достаточно долго не был характерен для нашей страны в связи с неустойчивостью экономики, отсутствием эффективной системы прогнозирования макроэкономических показателей и другими причинами. Как отмечают М.В. Романовский и О.В. Врублевская, начало развитию процесса перспективного планирования было положено Концепцией реформирования бюджетного процесса на 2004-2006 гг., которой была заложена идея обязательного среднесрочного (трехлетнего) планирования бюджетов.

По мнению ученых, входящих в авторский коллектив под руководством И.А. Майбурова [18], перспективное налоговое планирование в нашей стране практически не реализуется. Это связано с неопределенностью долгосрочных перспектив развития налоговой системы. Наиболее востребованным является текущее планирование, в состав которого авторы относят также опера-

тивное и краткосрочное планирование. Подчеркивается, в частности, что в процессе краткосрочного планирования особую роль играет Федеральная налоговая служба (центральный аппарат), так как, помимо прочего, она «разрабатывает и доводит до налоговых органов по регионам индикативные показатели (задания) по мобилизации налогов и сборов в бюджетную систему».

Несколько отличную от наиболее распространенной классификации видов налогового планирования (планирования налоговых доходов бюджетов) точку зрения приводит в своей работе Л.В. Дуканич [9], который указывает, что в зависимости от периода планирования, помимо оперативного (на 1-й квартал) и текущего (на 1 год) планирования, следует выделять долгосрочное и стратегическое планирование. Также в своей работе цитируемый ученый подчеркивает, что текущее планирование связывается «с выработкой способов обеспечения выполнения заданных налоговых обязательств».

Таким образом, российские представители современной налоговой теории в целом придерживаются общего направления о двух видовой классификации налогового планирования – текущего и перспективного. Тем не менее, в условиях современной РФ экономика которой очень медленно выходит из условий рецессии и связанных с этим проблем формирования полноценных бюджетов всех уровней особую значимость приобретают вопросы, связанные с практической реализацией теоретических постулатов, в части обеспечения устойчивости процесса налогового планирования и прежде всего в его перспективном временном аспекте планирования налоговых доходов бюджетов.

Процесс становления перспективного налогового планирования имеет несколько этапов в качестве временных рамок которых можно выделить следующие:

- 2004-2006 гг. Формирование принципиальных идей среднесрочного планирования, первые опыты составления перспективных финансовых планов.
- 2007 г. Введение в Бюджетный к РФ статей, устанавливающих требования о составлении федерального бюджета на трехлетний период, а также обязанность разработки среднесрочного финансового плана для субъектов РФ и муниципальных образований (с возможностью составления трехлетних бюджетов). Составление первого федерального бюджета на три года (2008-2010 гг.).
- 2008 г. Составление первой бюджетной стратегии РФ на 15 лет (2008-2023 гг.), в которой была предпринята попытка оценить тенденции изменения налоговых доходов бюджетной системы при предполагаемых изменениях налогового законодательства. Составление федерального бюджета на 2009-2011 гг. Развитие опыта составления трехлетних бюджетов в субъектах РФ и муниципальных образованиях.
- 2009 г. Кризис практики составления трехлетних бюджетов, вызванный негативным влиянием последствий мирового финансового кризиса на доходы бюджетов бюджетной системы РФ. Многие субъекты РФ и муниципальные образования отказываются от составления бюджетов на три года. Показатели федерального бюджета 2009-2011 гг. на 2009 г. объявлены несостоятельными, однако на федеральном уровне практика составления бюджета на три года продолжается (составлен федеральный бюджет на 2010-2012 гг.).

Остановившись более подробно на раскрытии содержания процесса среднесрочного налогового планирования, отметим, что его реализация в настоящее время осуществляется на всех уровнях бюджетной системы и имеет следующую последовательность действий:

- составление федерального бюджета на три года (очередной год и двухлетний плановый период);

- составление региональных и местных бюджетов в ряде субъектов РФ и муниципальных образований на три года без составления среднесрочного финансового плана;
- составление региональных и местных бюджетов в остальных субъектах РФ и муниципальных образованиях на один год с обязательным составлением среднесрочного финансового плана на три года.

Но дальнейшее развитие перспективного налогового планирования в настоящее время сдерживается макроэкономической нестабильностью и неопределенностью в отношении предполагаемых изменений, модификации и новаций налогового законодательства. Поэтому для обеспечения научной и практической обоснованности бюджетных расчетов, выполнения долгосрочных инновационных и целевых программ развития необходимо проводить работу по уточнению методик оценки налоговых поступлений в бюджетную систему РФ и развитию методологии организации мероприятий по налоговому планированию на уровне хозяйствующих субъектов. Но эта работа затрудняется немаловажным обстоятельством, связанным с отсутствием в Налоговом кодексе РФ понятия «налоговое планирование». Поэтому Налоговый кодекс РФ как документ, имеющий регламентирующий характер для осуществления действий налогоплательщиками, не закрепляет права налогоплательщика на налоговое планирование. Но в то же время на страницах печати, в теории налогового права, а также в кругу практикующих юристов существует широкая дискуссия на предмет экономического назначения, природы, целей, структуры налогового планирования. Остановимся очень кратко на основных моментах связанных с рассмотрением налогового планирования в этих аспектах и имеющих дискуссионный характер.

Налоговое планирование является частью процесса финансового планирования хозяйствующего субъекта. Организация эффективной системы налогового планирования в российских хозяйствующих структурах может явиться связующим звеном между различными стадиями и комплексами общеэкономического планирования организации, как тактического, так и стратегического, ибо экономической конструкции под названием «налоговое планирование» как никакому другому виду финансового планирования имманентно присущ комплексный характер, «выражающийся прежде всего в многообразии взаимосвязей с различными проявлениями управленческого воздействия во внутренней структуре организации» [12]. Иными словами, можно утверждать, что налоговое планирование, вплотную взаимодействуя с такими управленческими функциями, как маркетинг, финансы, учет, кадровая политика, снабжение, в то же время является одним из базовых инструментов генерирования показателей эффективности функционирования организации, так как расчет последних без учета налоговых последствий представляется весьма неразумным и иррациональным. Следовательно, «налоговое планирование должно стать обязательным инструментарием в менеджменте российского предприятия при принятии того или иного управленческого решения» [16].

Кроме того, «налоговое планирование способно стать не только одним из самых ценных и перспективных орудий, находящихся в арсенале менеджера, оно уже сейчас оказывает глубокое воздействие на инвестиционную политику, как на макро-, так и на микроэкономическом уровне» [5].

Роль налогового планирования в экономике современной организации обусловила внимание ученых к ис-

следованию проблемы функционирования налогового планирования. Результаты этих исследований нашли отражение в зарубежной и отечественной литературе.

Среди зарубежных исследований наибольший интерес для развития налогового планирования представляют, работы таких ученых, как Д. Кэмпбелл [33], Е. Томсетти, Д. Джонсон [35].

Серьезные исследования в области налогового планирования выполнены российскими учеными Р.Ф. Галимзяновым [6], А. Горбуновым [7], С. Гуськовым [8], В.Я. Кожинным [12], А.Н. Медведевым [14], Д. Мельником [15], С.Ф. Сутыриным и А.И. Погорлецким [25], Б.А. Рогозиным [23], Д.Н. Тихоновым [26], Д.Г. Черником [31] и рядом других российских исследователей.

В настоящее время российские ученые как уже отмечалось не пришли к единому мнению о назначении налогового планирования. В частности, отсутствуют общепризнанные определения, как налогового планирования, так и его объекта и связанных с ними прямо либо косвенно, но дополняющих и раскрывающих процесс налогового планирования налоговых категорий. Поэтому в работах современных авторов нередко смешиваются такие категории, являющиеся результатом финансово-хозяйственного функционирования экономических агентов как налоговый платеж и налоговое обязательство, налоговое бремя и налоговая нагрузка, налоговая оптимизация, налоговая минимизация, налоговое планирование и налоговое администрирование.

Все вышеизложенное подтверждает необходимость уточнения назначения налогового планирования как процесса или последовательности осуществляемых хозяйствующими субъектами целенаправленных действий. В целом процесс планирования является составляющим механизма управления деятельностью хозяйствующего субъекта, одним из инструментов принятия управленческого решения и результирующий его итог должен быть выражен в пропорциональном развитии, которое выбирается сознательно при осуществлении управленческих решений.

Существующие точки зрения на назначение налогового планирования можно условно сгруппировать следующим исходя из следующих оснований:

- рассмотрение налогового планирования как условия законной минимизации налоговых платежей;
- придание налоговому планированию статуса элемента налогового менеджмента организации.

Остановимся более подробно на раскрытии различных авторских подходов к назначению налогового планирования.

Так, Словарь деловых терминов определяет налоговое планирование как систематический анализ различных налоговых альтернатив, направленный на минимизацию налоговых обязательств [24]. В Англо-русском банковском энциклопедическом словаре под термином «налоговое планирование» понимается минимизация налогового бремени через финансовое планирование, включая инвестиции с отсрочкой уплаты налогов, покупку не облагаемых налогами ценных бумаг и использование различных налоговых убежищ [28].

Некоторые другие авторы склонны рассматривать данный процесс как организацию предпринимательской и (или) частной деятельности лица с наименьшими налоговыми последствиями [21]; планирование коммерческой и инвестиционной деятельности юридических и физических лиц с целью минимизации налоговых платежей [20].

Примерно такой же точки зрения придерживается и Е.Н. Евстигнеев, но противопоставляя при этом налогоплательщика фискальным органам государства и определяя «налоговое планирование как законный способ обхода налогов с использованием предоставляемых законом льгот и приемов сокращения налоговых обязательств» [10].

С.М. Рюмин отмечает, что «налоговое планирование представляет собой совокупность законных целенаправленных действий налогоплательщика, связанных с использованием приемов и способов, а также всех предоставляемых законом льгот и освобождений с целью минимизации налогов» [24].

Представленные точки зрения по поводу назначения процесса налогового планирования на наш взгляд существенно сужают его содержательные характеристики, поскольку основное его предназначение они видят в минимизации потенциальной налоговой массы которая может быть на законных основаниях изъята из оборота хозяйствующих субъектов в государственную казну.

Вместе с тем на наш взгляд процесс налогового планирования предполагает не только прямое сокращение налоговых платежей хозяйствующим субъектом, но и направлен на реализацию более глобальных целей их функционирования, заложенных в миссии организации и способствующих созданию условий расширенного воспроизводства на новой качественной основе. Поэтому более экономически обоснованными на наш взгляд являются подходы к налоговому планированию как элементу финансового менеджмента организации. Подобной точки зрения придерживается ряд авторов, которые «процесс налогового планирования рассматривают как определение объемов и структур конечного продукта путем распределения факторов производства» [29], а его сущность «в усилиях, направленных на достижение оптимального уровня налогообложения посредством уменьшения размеров объема налоговых платежей» [2].

По мнению Т.Ф. Юткиной, «налоговое планирование – это один из элементов корпоративного налогового менеджмента, неотъемлемая часть его финансово-хозяйственной деятельности» [32]. Сходной точки зрения придерживается О.В. Фишер. Он утверждает, что «налоговое планирование как процесс разработки и последующего контроля за ходом реализации налогового плана и его корректировки в соответствии с изменяющимися условиями можно рассматривать как один из инструментов внутреннего налогового администрирования хозяйствующего субъекта» [29].

В.С. Жестков полагает, что «в основе налогового планирования лежит максимально полное и правильное использование налогоплательщиком всех предусмотренных налоговыми законами льгот и других благоприятных положений налогового законодательства, оценка позиций налоговых органов в вопросах толкования и применения актов о налогах и сборах и анализ основных направлений налоговой, бюджетной и инвестиционной политики государства» [11].

В своей работе «Организация налогового планирования на предприятии» [17]. В.В. Муравьев делает предположение, что, многие исследователи под налоговым планированием понимают деятельность, направленную на уменьшение налоговых платежей. Предлагаемые дефиниции рассматривают существо налогового планирования с сугубо ограничительных позиций, восприни-

мая его через призму противостояния налогоплательщика, с одной стороны, и фискальных органов, с другой. В то же время при помощи налогового планирования не только уменьшаются налоговые отчисления организации, хотя оптимизация налогового портфеля и является его важнейшей функцией. Оно становится регулятором, наравне с планом маркетинга и производства, процесса управления организацией, ибо минимизация и оптимизация налогового портфеля не всегда отвечает стратегическим потребностям хозяйствующего субъекта. Организации, в силу определенных обстоятельств, иногда выгодно не занижать свою налогооблагаемую базу, (например, если издержки по минимизации налоговой нагрузки превышают доходы от нее, в том числе, высший орган организации может отказаться от налоговой минимизации в силу социальных и политических причин, а также, если инвестиционный план развития хозяйствующего субъекта не предусматривает уменьшения налоговых расходов). Отказ от минимизации налогообложения в указанных случаях не означает отказа от применения налогового планирования, наоборот, налоговое планирование продолжает оставаться одним из основных видов общеэкономического планирования (специалисты предприятия продолжают отслеживать действующее налоговое законодательство, производить налоговые расчеты, составлять календарь налогоплательщика, который на некоторых предприятиях заменяет налоговый план и т.д.). Таким образом, налоговое планирование представляет собой интеграционный процесс, заключающийся в упорядочивании хозяйственной деятельности в соответствии с действующим налоговым законодательством и стратегией развития предприятия.

Налоговое планирование также рассматривают как методику оптимизации налогообложения, включающую: стратегию, учетную политику, соответствующее выбранной учетной политике оформление бухгалтерского учета и др. [27].

Таким образом, дискуссионность понимания налогового планирования свидетельствует о сложности этого процесса и неоднозначности влияния результатов его реализации на формирование доходов бюджетов бюджетной системы и условия функционирования хозяйствующих субъектов. Поэтому очень важное значение имеет нахождение наиболее приемлемых как для государства, так и других экономических агентов регламента его осуществления. Но даже несмотря на существенные подчас диаметрально противоположные экономические интересы, закладываемые в рамки этого процесса, научное и практическое экономическое сообщество не отрицают необходимость осуществления налогового планирования.

Следует также уточнить, что планирование в субъективном смысле отражает внутренний мыслительный процесс: постановку целей и определение методов и способов их достижения. В то же время планирование объективно (внешне) выражено в деятельности налогоплательщика по реализации данных целей.

При этом заслуживает особого внимания волевой аспект налогового планирования – право выбора налогоплательщика. Именно выбор оптимального сочетания (построения) форм правоотношений, а также возможных вариантов их соотношения в рамках действующего законодательства о налогах и сборах с целью как определенным образом воздействовать на элементы налогообложения, так и предопределить размер налоговых

обязательств определяет сущность налогового планирования [3].

С содержательно-процедурных позиций налоговое планирование, как и любой другой вид человеческой деятельности, состоит из нескольких неоднородных по своей сути и призванных играть особую роль в процессе планирования ступеней (этапов). Разбиение (градация) деятельности по налоговому планированию исходя из специфических особенностей тех или иных процедур, применяемого научного аппарата, логической согласованности и последовательности деятельности, субъективного и объективного состава на определенные укрупненные институты (этапы), имеет большое теоретическое значение и практический смысл. С теоретической точки зрения разукрупнение налогового планирования как целостной деятельности на отдельные составляющие позволяет в наиболее полной мере изучить конструкцию данной экономической категории, посредством применения индуктивного логического аппарата, а также проявить место налогового планирования в комплексе общеэкономического планирования деятельности предприятия, ибо, учитывая обширную область распространения и влияния деятельности, связанной с налоговым планированием, в системе управления предприятием, обнаружение методологических, функциональных и директивных связей налогового планирования с другими видами управленческой деятельности возможно только при анализе взаимодействия обособленных институтов планирования между собой, без учета их синергетической составляющей. На практике поэтапное разбиение налогового планирования призвано:

- придать последовательность операций, определить четкую организационную структуру, исполнителей и ответственных за реализацию тех или иных налоговых мероприятий;
- осуществлять контроль над реализацией принятых управленческих решений.

С точки зрения правового дозволения налоговое планирование – это законный интерес налогоплательщика. С прикладной точки зрения налоговое планирование заключается в выборе нормы права, наиболее выгодно отвечающей интересам налогоплательщика. Налоговое планирование не только сводится к сокращению налогового бремени налогоплательщика, но подразумевает построение оптимальной правовой формы отношений налогоплательщика с налоговыми органами в рамках действующего законодательства, обеспечивающее безопасность налогоплательщика, придавая ему уверенность в правильности выбора формы и способа хозяйствования. При осуществлении налогового планирования налогоплательщик должен принимать во внимание технические ошибки законодателя и противоречивые толкования норм судами.

На уровне судебной практики наиболее известным и характерным актом, отражающим целевую направленность налогового планирования, является Постановление Конституционного суда РФ от 27 мая 2003 г. №9-П [3], в котором отмечено, что недопустимо ущемлять ответственность за такие действия налогоплательщика, которые хоть и имеют своим следствием неуплату налога либо уменьшение его суммы, но заключаются в использовании предоставленных налогоплательщику законом прав, связанных с освобождением на законном основании от уплаты налога или с выбором наиболее выгодных для него форм предпринимательской деятельности и, соответственно, оптимального вида платежа.

В ведомственных актах предложено рассматривать суть налогового планирования в соотношении ожидаемых финансовых потоков, поступающих от реализации товаров, работ, услуг, с налоговыми и иными обязательными платежами [1].

Таким образом, проведенный анализ изложенных позиций ученых и практиков позволяет определить налоговое планирование как деятельность налогоплательщика, осуществляемую систематически и направленную на изучение и использование предусмотренных налоговым законодательством возможностей в целях оптимизации налогообложения.

Следует также отметить, что в современной российской экономической литературе термин «налоговое планирование» отождествляется с термином «налоговая оптимизация», что на наш взгляд не вполне корректно, так как планирование представляет собой лишь организационно-подготовительную стадию какого-либо процесса, а оптимизация – это активные действия, направленные на уменьшение налоговых выплат. В таком случае налоговое планирование – это подготовка к налоговым платежам, деятельность по управлению налоговыми выплатами, а под оптимизацией налогообложения следует понимать налоговое планирование, акцентированное на уменьшении налоговых обязательств.

Генезис осуществления процесса налогового планирования свидетельствует, что в начале становления рыночной системы хозяйствования российские предприятия зачастую понимали налоговое планирование как использование несовершенного налогового законодательства для ухода от налогов. Целью такого планирования являлся поиск противоречий и так называемых белых пятен в налоговом законодательстве, которые позволяли бы фактически не платить налоги или минимизировать их сумму.

Однако со временем налоговое законодательство становится более совершенным, практически ежегодно в Налоговый кодекс РФ вносятся поправки, изменения и дополнения, которые приводят законодательную налоговую базу в соответствие с реальной экономической действительностью. Кроме того, большое число российских предприятий, особенно тех, которые работают с зарубежными партнерами, в том числе крупные предприятия-экспортеры, для укрепления своих позиций на международном рынке ведут прозрачный финансовый учет, а значит, использовать только законные способы минимизации налогов. В итоге на сегодняшний день налоговое планирование является одним из направлений финансового планирования в рамках финансового менеджмента предприятий, который, в свою очередь, преследует цель не просто минимизации налоговых платежей хозяйствующего субъекта, но рассматривает любые финансовые решения в совокупности.

Таким образом, роль налогового планирования как одного из важных инструментов повышения эффективности хозяйственной деятельности обусловила внимание ученых к исследованию его сущности. Анализ взглядов экспертов в области финансового и налогового менеджмента на определение сущности налогового планирования позволяет выделить два концептуальных подхода к его определению.

В соответствии с первым подходом налоговое планирование рассматривается как процесс определения ожидаемых сумм налоговых платежей хозяйствующего субъекта в предстоящем плановом периоде, а именно:

- налогов и сборов, включаемых в цену реализуемой продукции (налог на добавленную стоимость, акцизный сбор, таможенные пошлины);
- налогов, сборов и обязательных платежей, относимых на себестоимость продукции, работ, услуг (отчисления в общегосударственные фонды целевого назначения);
- налогов, уплачиваемых за счет прибыли (налог на прибыль и др.);
- расчет общей плановой суммы налогов, уплачиваемых предприятием в процессе осуществления операционной деятельности в течение планового периода, и налогового бремени.

Второй подход рассматривает налоговое планирование как выбор между альтернативными вариантами использования ограниченных ресурсов при условии достижения возможно низкого уровня возникающих при этом налоговых обязательств. В его основе лежит единая стратегия развития предприятия, предполагающая, в том числе максимально полное и правильное использование субъектами предпринимательской деятельности всех установленных законом льгот, учет позиции налоговых органов, основных направлений налоговой, бюджетной, инвестиционной политики и т.п.

Различия между этими двумя точками зрения существенны: при первом подходе речь идет об оптимизации плановых сумм налоговых платежей как таковой, в то время как второй лучше отражает экономическую сущность налогового планирования как одного из способов повышения эффективности управления предприятием.

Как уже отмечалось, налоговое планирование является неразрывной частью общеэкономического планирования, а значит, ему в полной мере должна соответствовать процедура общехозяйственного планирования предпринимательской деятельности, в противном случае планирование налогов может войти в противоречие с общим планом развития предприятия, что в итоге повлечет возникновение дисбалансов в управлении предприятием, а также увеличение издержек на управление предпринимательской организацией.

Эффективность налогового планирования в предпринимательской деятельности всегда следует соотносить с затратами на его проведение, а его цели со стратегическими (коммерческими) приоритетами организации.

Конечно, каждый заинтересован в том, чтобы при осуществлении предпринимательской и иной экономической деятельности уплачивать налоги в минимальном размере. Кроме того, современное налоговое законодательство само стимулирует планирование налоговых последствий, так как предусматривает неодинаковые налоговые режимы для различных ситуаций, допуская выбор метода исчисления налоговой базы и предлагая налогоплательщикам определенные льготы. Своим появлением налоговое планирование обязано провозглашению Конституцией РФ социальной направленности государства, поддержке государством конкуренции, в формировании слоя среднего и малого предпринимательства и невозможности установления законодателем для каждой категории налогоплательщиков с учетом условий их хозяйствования отдельных систем налогообложения.

Важно заметить, что анализ законодательства о налогах и сборах позволяет выявить следующие имеющиеся особенности:

- возможность использования предоставляемых законом льгот и приемов сокращения налоговых обязательств;
- возможность использования предусмотренных законом освобождений от налоговых обязательств и других благоприятных правовых положений;

- наличие в законодательстве определенных пробелов или противоречий в понимании норм права в области налогообложения и сборов.

Таким образом, российское законодательство содержит достаточные правовые предпосылки для проведения налогоплательщиками действий, направленных на правомерное уменьшение своих обязательств (налоговое планирование).

В литературе при описании процесса налогового планирования субъектами предпринимательства применяются различные подходы для определения его структурных элементов. Но, как правило считается, что налоговое планирование состоит из четырех взаимосвязанных этапов единого цикла (рис. 1).



Рис. 1. Этапы налогового планирования

Остановимся более подробно на рассмотрении этапов налогового планирования.

- Первый этап: Знание налогов – точное знание текущего налогового законодательства, его дальнейшего развития; понимание того, какие положительные или негативные стороны оно имеет для предприятия.
- Второй этап: Соблюдение налоговых законов – своевременная и четкая подготовка налоговых деклараций, отчетов, уведомлений и других документов, полная уплата всех причитающихся налоговых платежей.
- Третий этап: Представление в налоговых органах – отправка налоговых деклараций, отчетов, уведомлений и других документов в налоговые органы, оказание помощи налоговым органам во время налоговых проверок и на других этапах соблюдения налоговых законов, переговоры с налоговыми и другими органами по вопросам нарушения налогового законодательства, снижения налогов и списания налоговой задолженности, представление предприятия в судебных органах по делам о налоговых правонарушениях.
- Четвертый этап: Налоговая оптимизация – планирование и управление хозяйственными операциями для достижения наиболее выгодной налоговой позиции в стратегической перспективе.

Можно при описании процесса налогового планирования использовать иную градацию процедур:

- На первом этапе налогового планирования, который совпадает с моментом возникновения идеи организации коммерческого предприятия, осуществляется формулирование целей и задач нового образования, сферы производства и обращения, в связи с чем, сразу же решается вопрос о том, следует ли использовать те налоговые льготы, которые предоставлены законодательством для малых предприятий, осуществляющих свою деятельность в сфере материального производства.
- На втором этапе решается вопрос о наиболее выгодном с налоговой точки зрения месте расположения предприятия и его структурных подразделений, имея в виду не только страны и регионы с льготным режимом налогообложения, но и регионы РФ с особенностями местного налогообложения.
- На третьем этапе решается вопрос о выборе одной из существующих организационно-правовых форм предприятия.
- На четвертом этапе анализируются все предоставленные налоговым законодательством льготы по каждому из налогов на предмет их использования в коммерческой деятельности – по результатам анализа составляется план действий в отношении осуществления льгот по выбран-

ным налогам, который является составной частью общего налогового планирования.

- На пятом этапе производится анализ всех возможных форм сделок, планируемых в коммерческой деятельности с точки зрения минимизации совокупных налоговых платежей и получения максимальной прибыли.
- На шестом этапе решается вопрос о рациональном размещении активов и прибыли предприятия, имея в виду не только предполагаемую доходность инвестиций, но и налоги, уплачиваемые при получении этого дохода.

Процесс налогового планирования может иметь также следующую структуру:

- анализ хозяйственной деятельности;
- вычленение основных налоговых проблем;
- разработка и планирование налоговых схем;
- подготовка и реализация налоговых схем;
- включение результатов в отчетность и ожидание реакции контрольных органов.

Приведенные выше характеристики содержания процесса налогового планирования основываются, прежде всего, на определении налогового планирования как практической деятельности по оптимизации налогового портфеля. В то же время, как уже отмечалось, налоговое планирование является неразрывной частью общеэкономического планирования, а значит, первому в полной мере должна соответствовать процедура общехозяйственного планирования, в противном случае планирование налогов может войти в противоречие с общим планом развития предприятия, что в итоге повлечет возникновение дисбалансов в управлении предприятием, а также увеличение издержек на управление, ибо дешевле предусмотреть налоговые последствия для предприятия в общем плане развития предприятия, нежели корректировать утвержденный план в соответствии с налоговыми ожиданиями. Поэтому работа в области налогового планирования должна состоять из тех же этапов, которые находят свое отражение в процессе составления общего плана развития предприятия на перспективу, а именно: организационно-подготовительного, исследовательского, планово-разработочного и основного этапа.

- Первый этап определяется формированием аппарата, который должен организовать всю работу по составлению плана и подготовить условия для его реализации.
- Второй определяется выполнением основных исследований, в том числе действующего налогового законодательства, предшествующих составлению плана. Здесь же осуществляется сбор требуемой информации, разрабатываются аналитические таблицы, выбираются нужные технико-экономические показатели.
- Третий этап включает в себя составление самого плана.
- Четвертый этап – реализация данного плана.

Налоговое планирование, как всякая система организации деятельности, имеет свои функции, среди которых можно выделить три основных:

- функция экономического расчета;
- распределительная функция;
- расчет эффективности.

Первая функция проявляется через своевременную и полную уплату налоговых платежей с максимально возможным учетом всех особенностей, как деятельности предприятия, так и налогового законодательства, а также оперативное реагирование на изменения в данной отрасли права. Именно данная функция воплощает в себе главную задачу налогового планирования.

Вторая функция проявляется в масштабе предприятия через распределение всех денежных поступлений и их наиболее выгодное размещение. В данном

случае налоговое планирование переплетается с инвестиционным и финансовым менеджментом.

Третья функция проявляется через анализ налоговых показателей и управляющие решения руководителя предприятия в сфере налогообложения.

Кроме этого, поскольку данная деятельность носит управленческий характер, налоговое планирование призвано также выполнять оперативные функции, функции контроля и собственно функции планирования.

Классификация налогового планирования должна исходить из общетеоретических положений о классификации. Классификация (от лат. classis – «разряд», «класс») – есть система соподчиненных понятий (классов, объектов, явлений) в какой-либо отрасли знаний или деятельности человека, составленная на основе учета общих признаков объектов и закономерных связей между ними и используемая как средство для установления связей между этими объектами; классификация позволяет ориентироваться в многообразии объектов и является источником знаний о них. Всякая классификация должна производиться на основе определенного рода правил. Прежде всего необходимо различать деление того, что в общетеоретическом плане именуют признаками и их носителями (вещью). В отличие от носителя, признак, представляя собой «показатель, знак, посредством которого можно узнать, определить что-либо», не способен к самостоятельному существованию в пространстве и времени и всегда является принадлежностью какой-либо вещи, относительно которой он не должен ни отождествляться, ни противопоставляться. Далее всякая классификация должна быть адекватной, соразмерной, т.е. исчерпывать объем делимого целого. Наконец, число членов любой классификации, ее практическая значимость и научная состоятельность во многом зависят от того, является ли основание классификации единым и существенным. Налоговое планирование есть элемент, звено системы общеэкономического планирования. Взаимодействуя с другими элементами общей системы, налоговое планирование принимает все черты, свойственные общеэкономическому планированию, в этом проявляется их связь как частного и общего. Поэтому говорят, что налоговое планирование, как и общеэкономическое планирование представляет экономическую категорию, причем категорию абстрактную, отражающуюся в объективной реальности посредством строго определенной последовательности действий, направленных на достижение заранее известного и умоустановленного результата. Следовательно, говоря о классификации налогового планирования, необходимо иметь в виду, во-первых, логику и структуру построения цепочки наилучших способов достижения поставленных целей, и, во-вторых, временные рамки, с одной стороны ограничивающие постановку невыполнимых задач и целей, а с другой – выступающие индикатором эффективности планируемых действий путем сравнения прогнозируемого и фактического результата.

Классификация налогового планирования в предпринимательской деятельности, как процесса разработки и последующего контроля за ходом реализации налогового плана и его корректировки в соответствии с изменяющимися условиями, строится исходя из временных параметров. Следовательно, налоговое планирование – это управленческая деятельность, направленная на достижение краткосрочных, среднесрочных и долго-

срочных (стратегических) целей, т.е. налоговое планирование подразделяется: на оперативное, тактическое и стратегическое налоговое планирование.

В связи с этим налоговое планирование можно изобразить в виде трехуровневой системы, включающей оперативный, тактический и стратегический элементы, в зависимости от которых трансформируется объективная сторона процесса налогового планирования и видоизменяются мероприятия по планированию налогов (рис. 2).

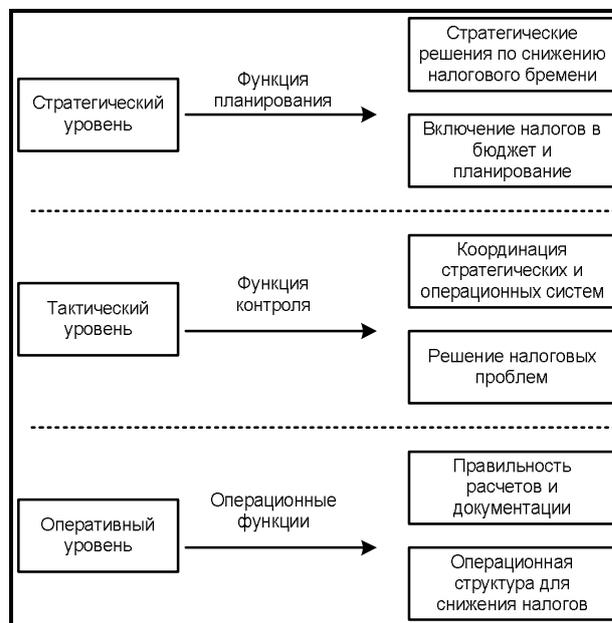


Рис. 2. Система налогового планирования

Стратегическое (перспективное) налоговое планирование – это использование налогоплательщиком таких приемов и методов, которые уменьшают его налоговые обязательства в течение длительного времени или в процессе всей деятельности налогоплательщика. Элементами данного вида планирования являются:

- выбор наиболее выгодного, с точки зрения налогообложения, места расположения организации, ее структурных подразделений и руководящих органов;
- выбор организационно-правовой формы организации и ее организационно-хозяйственной структуры (деление производственных и хозяйственных процессов вплоть до создания для этих целей группы взаимосвязанных самостоятельных организаций), позволяющий минимизировать налоговые платежи.

В качестве мероприятий при стратегическом налоговом планировании используют:

- обзор и прогноз обычаев делового оборота и судебной практики, нормативно-правовой базы и ее изменения на планируемый период;
- составление прогнозов налоговых обязательств организации, в том числе при наступлении форс-мажорных обстоятельств;
- варианты (не менее двух) схем финансовых, документарных и товарно-материальных потоков;
- составление сетевого графика соответствия исполнения налоговых, финансовых и коммерческих обязательств организации;
- письменное обоснование применяемых схем и, в особенности, «узких мест», с точки зрения налоговых последствий.
- варианты возможных причин резких отклонений от расчетных показателей деятельности организации, прогноз

эффективности применяемых мер, оценка риска различных программ действий.

Под тактическим налоговым планированием понимается совокупность методов, позволяющих налогоплательщику уменьшать налоговое бремя в течение ограниченного периода времени или в каждой конкретной хозяйственной ситуации. При этом элементы текущего налогового планирования носят не только инициативный, но и обязательный характер. К их числу относятся принятие организацией учетной политики. Формирование оптимальной для конкретной организации налоговой учетной политики является одним из основных элементов текущего налогового планирования и оказывает непосредственное влияние на финансовое положение организации. К инициативным методам текущего налогового планирования можно отнести анализ всех предоставляемых законодательством льгот по каждому налогу и рассмотрение возможности их использования, анализ всех возможных форм сделок в конкретных хозяйственных ситуациях, выбор наиболее рациональных форм размещения активов, использования прибыли организации.

Таким образом, текущее налоговое планирование носит более оперативный характер. Во многих случаях оно строится на использовании пробелов в законодательстве при решении спорных вопросов, в том числе с помощью различных судебных прецедентов.

Хорошие перспективы для использования налогоплательщиками имеет и такой тактический ход текущего налогового планирования, как оспаривание незаконных или расширительно толкующих законодательство нормативных и ненормативных актов налоговых органов. Это позволяет выяснить позиции судебных органов (вплоть до высших) по актуальным, но недостаточно ясным вопросам налогообложения. В качестве мероприятий при тактическом налоговом планировании используют:

- обзор нормативно-правовой базы и комментариев специалистов по налоговой тематике (в том числе по средствам массовой информации);
- составление прогнозов налоговых обязательств организации и последствий планируемых схем сделок;
- составление графика соответствия исполнения налоговых обязательств и изменения финансовых ресурсов организации;
- прогноз и исследование возможных причин резких отклонений от среднестатистических показателей деятельности организации и налоговых последствий инноваций или проводимой сделки.

В текущем планировании можно выделить в отдельную группу мероприятия по осуществлению внутреннего налогового контроля:

- еженедельный мониторинг нормативно-правовой базы;
- составление прогнозов налоговых обязательств организации;
- контроль за своевременностью и правильностью исполнения налогов;
- исследование причин резких отклонений от среднестатистических показателей деятельности организации.

Оперативное налоговое планирование можно определить как совокупность плановых действий в рамках текущей деятельности организации, которые направлены на регулирование уровня налоговой нагрузки. Оперативное налоговое планирование имеет среднесрочный или краткосрочный характер и базируется на условиях хозяйствования и налогообложения предприятия, определенных на уровне стратегического налогового планирования.

Оперативное налоговое планирование в основном проходит в три этапа.

- Первый этап – расчет, анализ и управление налоговыми базами по группам налогов, объединенным по тем или иным признакам.
- Второй – обоснование среднесрочных и краткосрочных планов налоговых платежей.
- Третий – оценка эффективности оперативных налоговых планов.

Элементами налогового планирования являются:

- стратегия оптимального управления предприятием и план реализации этой стратегии. Наиболее эффективным способом увеличения прибыли является не механическое сокращение налогов, а построение такой системы управления и принятия решений, чтобы оптимальной (в т.ч. по налогам) оказалась вся структура бизнеса. Такой подход обеспечивает более высокое и устойчивое сокращение налоговых потерь на долгосрочную перспективу;
- учетная политика – выбранная предприятием совокупность способов ведения бухгалтерского и налогового учета. Учетная политика охватывает методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, приемы организации документооборота, методы погашения стоимости активов, способы применения счетов бухучета и обработки данных;
- должное состояние бухгалтерского учета и отчетности, позволяющее получать информацию и для налоговых целей. Финансовая отчетность, имеющаяся на сегодняшний день, не полностью отражает истинное финансовое состояние компании. Такое несовершенство учетных данных, служащих базой для агрессивного налогового планирования. Проблема заключается в создании условий, при которых предприятию становится выгодно сделать информацию бухгалтерского учета «прозрачной», т.е. понятной как в отношении принятия инвестиционных решений, так и для расчета налогов;
- схемы налогового планирования, которые логично вписываются в бизнес и служат обоснованием законного снижения налогового бремени;
- налоговый календарь, для контроля правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты налогов и представления отчетности;
- четкое исчисление обязательств, недопущение дебиторской задолженности за отгруженную продукцию на срок свыше четырех месяцев.

Объекты налогового планирования в организации всегда связаны с предпринимательской деятельностью и могут рассматриваться как две самостоятельные группы:

- объекты налогового планирования в виде объектов налогообложения (с выделением соответствующих групп объектов);
- объекты налогового планирования в виде процессов управленческой деятельности, направленной или влияющей на формирование или изменение объектов налогообложения, а также процессов деятельности в области управления налогами (налоговой деятельности).

Однако такой подход не вполне корректен, поскольку исключает из числа объектов планирования налоговую деятельность государства, которое является субъектом налоговой деятельности. Так как указанный объект не возникает в пределах деятельности предприятия, его следует выделить в самостоятельную группу объектов налогового планирования.

Деятельность организации как социально-экономической системы заключается в регулярном привлечении ресурсов, их преобразовании и использовании для достижения целевых установок. При этом все цели увязаны и структурированы, определен перечень действий по достижению этих целей, их ресурсное обеспечение, состав ответственных лиц.

По мере становления налогового законодательства и адаптации к нему налогоплательщиков планирование экономических факторов, которые воздействуют не только на изменение налоговой базы отдельных налогов, но и влияют на масштабные комплексные проекты, такие как разработка и реализация стратегии развития организации и управление сложными экономическими ситуациями, требующими нестандартных оперативных решений начинает играть все более важную роль.

Литература

1. О применении Постановления Правительства РФ от 3 сент. 1999 г. №1002 [Электронный ресурс] : приказ М-ва экономического развития РФ и Федеральной службы по финансовым рынкам РФ от 28 июня 2001 г. №211, 295. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Александров И.М. Налоги и налогообложение [Текст] : учеб. / И.М. Александров. – М. : Финансы и кредит, 2003.
3. Акулинин Д.Ю. Правовые аспекты налогового планирования [Текст] / Д.Ю. Акулинин // Налоговый вестник. – 2004. – №10.
4. Вестник Конституционного суда РФ [Текст]. – 2003. – №4.
5. Гайдар Е. Тактика реформ и уровень государственной нагрузки на экономику [Текст] / Е.Гайдар // Вопросы экономики. – 1998. – №4.
6. Галимзянов Р.Ф. Управление налогами на предприятии [Текст] : в 2-х т. – Т. 1. – Уфа : Эксперт, 1998.
7. Горбунов А. Налоговое планирование и снижение финансовых потерь [Текст] / А. Горбунов. – М. : Анкил, 1999.
8. Гуськов С. Налоги в экономике предприятий [Текст] / С. Гусков. – М. : Дашков и Ко, 1999.
9. Дуканич Л.В. Налоги и налогообложение [Текст] / Л.В. Дуканич. – Ростов н/Д : Феникс, 2000.
10. Евстигнеев Е.Н. Налоги и налогообложение [Текст] : учеб. пособие. – М. : Мысль, 2001.
11. Жестков В.С. Правовые основы налогового планирования (на примере групп предприятий) [Текст] : учеб. пособие / В.С. Жестков. – М., 2002.
12. Кожин В.Я. Налоговое планирование: рекомендации бухгалтеру [Текст] : учеб.-метод. пособие. – М. : 1-я Федер. книготорговая компания, 1998.
13. Козенкова Т.А. Налоговое планирование на предприятии [Текст] / Т.А. Козенкова. – М. : АиН, 2005.
14. Медведев А.Н. Как планировать налоговые платежи [Текст] : практ. руководство для предпринимателей. – М. : ИНФРА-М, 1996.
15. Мельник Д.Ю. Налоговый менеджмент [Текст] / Д.Ю. Мельник. – М. : Финансы и статистика, 1999.
16. Мельник Д.Ю. Налоговое планирование: международные аспекты [Текст] / Д.Ю. Мельник, С.Н. Сосновский // Налоговый вестник. – 1998. – №6.
17. Муравьев В.В. Основы налогового планирования на предприятии [Текст] / В.В. Муравьев. – М. : Финансы и кредит, 2007.
18. Налоги и налогообложение [Текст] / под ред. И.А. Майбурова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
19. Налоги и налогообложение [Текст] / под ред. М. Романовского, О. Врублевской. – СПб. : Питер, 2009.
20. Налоги и налогообложение [Текст] / под ред. И.Г. Русаковой, В.А. Кашина. – М. : Дашков и Ко, 1998.
21. Основы налогового права [Текст] : учеб.-метод. пособие / под ред. С.Г. Пепеляева. – М. : ИНФРА-М, 1995.
22. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации [Текст] : учеб. для вузов / В.Г. Пансков. – М. : Междунар. центр финансово-экономического развития, 2003.
23. Рогозин Б.А. Налоговое планирование на предприятиях и в организациях (оптимизация и минимизация налогообложения) [Текст] : в 3 т. / Б.А. Рогозин. – 7-е изд. – М., 1997.
24. Рюмин С.М. Налоговое планирование: общие принципы и проблемы [Текст] / С.М. Рюмин // Налоговый вестник. – 2005. – №2.
25. Сутырин С.Ф. Налоги и налоговое планирование в мировой экономике [Текст] / С.Ф. Сутырин, А.И. Погорлецкий / – СПб. : Изд-во В.А. Михайлова, Полиу, 1998.
26. Тихонов Д.Н. Основы налогового планирования [Текст] / Д.Н. Тихонов. – М., 1999.
27. Точилин Р.Ю. Экономико-правовые аспекты возмещения НДС из государственного бюджета [Текст] / Р.Ю. Точилин // Законодательство и экономика. – 2004. – №11.
28. Федоров Б.Г. Англо-русский банковский энциклопедический словарь [Текст] / Б.Г. Федоров. – СПб. : Питер, 1995.
29. Финансово-кредитный энциклопедический словарь [Текст] / под общ. ред. А. Г. Грязновой. – М. : Финансы и кредит, 2002.
30. Фишер О.В. Налоговое планирование на промышленном предприятии [Текст] / О.В. Фишер. – М. : Финансы и кредит, 2004.
31. Черник Д. Г. и др. Технология налогового контроля [Текст] / Д.Г. Черник, В.П. Морозов, А.В. Лобанов // Налоговый вестник. – 2000. – №5.
32. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение [Текст] : учеб. / Т.Ф. Юткина. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
33. Campbell D. International tax planning. Kluwer Law International, 1995.
34. Friedman J.P. Dictionary of business terms. Barron's Educational Series, Inc., 2000. P. 736.
35. Tax: Strategic corporate tax planning. L., 1989.

Ключевые слова

Налоги; налоговое планирование; структура налогового планирования; функции налогового планирования; налоговые льготы; минимизация налогообложения.

Ажинова Екатерина Федоровна

РЕЦЕНЗИЯ

В рецензируемой работе затрагиваются актуальные для современной России вопросы, связанные с введением в практику деятельности органов государственного управления и хозяйствующих субъектов таких важных решений в области управления как налоговое планирование. Автор убедительно доказывает, что налоговое планирование способствует не только усилению финансово-организационных основ деятельности хозяйствующих субъектов, синхронизации их финансово-денежных потоков, но и способствует более гармоничному формированию финансовых интересов различных экономических агентов, в частности государства и бизнес-структур. На основе проведенного в работе анализа налогового законодательства автором совершенно справедливо поднимается вопрос о необходимости корректировки его в части введения определений и понятий, связанных с регламентацией налогового планирования. В целом статья представляет научный интерес и может быть рекомендована к изданию.

Ишина И.В., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы и кредит» ВГНА Минфина России

1.2. TAX PLANNING AS THE TOOL OF FORMATION OF OPTIMUM FINANCIAL STREAMS ON MACRO- AND MIKRO LEVELS

E.F. Azhinova, Post-graduate Student of Chair «Finance and Credit»

VGNA the Ministry of Finance of Russia

In article questions of a role and appointment of tax planning in economic processes of modern Russia are considered. The substantiation of the maintenance of tax planning is spent on the basis of the analysis of consequences of realization of this process for various economic agents: the state and managing subjects.

Literature

1. V.G. Panskov. Nalogi and the taxation in the Russian Federation: the Textbook for high schools. M: the International center of financial and economic development. 2003.

2. Taxes and the taxation / Under the editorship of M. Romanovsky, O. Vrublevsky. SPb.: Peter. 2009.
3. Taxes and the taxation / Under the editorship of I.A. Majburova. M: it JUNITH-IS given. 2007.
4. L.V. Dukanich. Tax and the taxation. Rostov : the Phoenix. 2000.
5. T.A. Kozencova. Tax planning at the enterprise. – M: 2005.
6. D.U. Miller, Sosnovsky S.N. Tax planning: the international aspects // the Tax bulletin, №6 1998.
7. E. Gaydar. Taktika of reforms and level of the state loading on economy//economy Questions, №4, 1998.
8. D. Campbell. International Tax Planning. Kluwer Law International, 1995.
9. Tax: Strategic Corporate Tax Planning. L., 1989.
10. R.F. Galimzjanov. Management of taxes at the enterprise, in 2 vol. / Volume the first – Ufa: «Expert». 1998.
11. A. Humpbacks. Tax planning and decrease in financial losses. – M: Ancil. 1999.
12. S. Guskov. Nalogi in business economics – M: Dashkov and To. 1999.
13. V.J. Kozhinov. Tax planning: Recommendations to the book-keeper: the Uchebno-methodical grant. – M: 1 Federal Book-selling Company. 1998.
14. A.N. Medvedev. Planning tax payments. Practical guidance for businessmen. – M: INFRA TH. 1996.
15. D. Miller. Tax management – M: the Finance and statistics. 1999.
16. S.F. Sutyryn, A.I. Pogorletsky. Tax and tax planning in world economy / – SPb.: V.A.Mihajlova's Publishing house, Publishing house Poliu., 1998.
17. B.A. Rogozin. Tax planning at the enterprises and in the organizations (optimization and taxation minimization), in 3 vol. – M: 1997.
18. D.N. Tikhonov. Bas of tax planning. – M: 1999.
19. D.G. Chernik. V.P. Frosts, A.V. Lobanov. Technolog of tax control // the Tax bulletin, №5, 2000.
20. Friedman Jack P. Dictionary of Business Terms. Barron's Educational Series, Inc., 2000. P. 736.
21. Feodors the B. English-Russian bank encyclopedic dictionary. SPb.: Peter. 1995.
22. Bases of the tax right: the Uchebno-methodical grant / Under the editorship of Of this year Pepeljaeva. M: INFRA TH. 1995.
23. Taxes and the taxation / Under the editorship of I.G. Ruskovoj, V.A. Kashin. M: Dashkov and To. 1998.
24. E.N. Yevstigneyev. Tax and the taxation: the Manual. M: Thought. 2001.
25. S.M. Ryumin. Tax planning: the general principles and problems // the Tax bulletin. №2, 2005.
26. The Financially-credit encyclopedic dictionary / A.G. Grjaznovoj. M: the Finance and the credit. 2002.
27. I.M. Alexanders. Tax and the taxation: the Textbook. M: The Finance and the credit. 2003.
28. T.F. Utkina. Tax and the taxation: the Textbook. M: JUNITI. 2001.
29. Fisher of the Island of Century Tax planning at the industrial enterprise. M: the Finance and the credit. 2004.
30. V.S. Zhestkov. Legal bases of tax planning (on an example of groups of the enterprises): the Manual. M, 2002.
31. V.V. Zhuravlyov. Osnovy of tax planning at the enterprise. M: the Finance and
32. R.J. Tochilin. Economic-legal aspects of compensation of the VAT from the state budget//the Legislation and economy. 2004. №11.
33. D.J. Aculin. Legal aspects of tax planning // the Tax bulletin. №10. 2004.
34. The bulletin of the Constitutional Court of the Russian Federation. №4, 2003.
35. The appendix №2 to the Order of Ministry of economic development and trade of Russia and ФСФО Russia from June, 28th 2001 г. №211, 295 «About application of the Governmental order of the Russian Federation from September, 3rd 1999 г. №1002».

Keywords

Taxes; tax planning; structure of tax planning; function of tax planning; tax privileges; taxation minimization.