



УНИВЕРСИТЕТ
СИНЕРГИЯ

КАФЕДРА ОЦЕНОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ФОНДОВОГО РЫНКА
И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Пергушев Александр Александрович

Зам. Зав. кафедры ОД, ФР и Н

Apergushev@ya.ru

Кафедра: Оценочной деятельности, фондового рынка и
налогообложения (Ленинградский пр-т, д. 80, комн. 304ж)

ТЕМЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Налоговая минимизация

Тема 2. Теоретические основы налогового планирования

Тема 3. Международная практика государственного регулирования налогового планирования

Тема 4. Государственное регулирование налогового планирования в России

Тема 5. Государственные ограничения налогового планирования.

Рекомендуемая литература

Базовый учебник:

1. **Пергушев А.А. Налоговое планирование: учеб. пособие. – МФПА: 2009**

Основная литература:

1. Брызгалин А.В. Практическая налоговая энциклопедия. – Том 1: налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика – М.: Гарант, 2014.
2. Е. С. Вылкова Налоговое планирование Теория и практика УчебникЮрайт 2014;
3. Гусева Т.А. Налоговое планирование в предпринимательской деятельности: правовое регулирование. – М. : Волтерс Клувер, 2007
4. Джесси Рассел Налоговое планирование VSD 2012
5. Шестакова Е.В. Налоговая оптимизация.

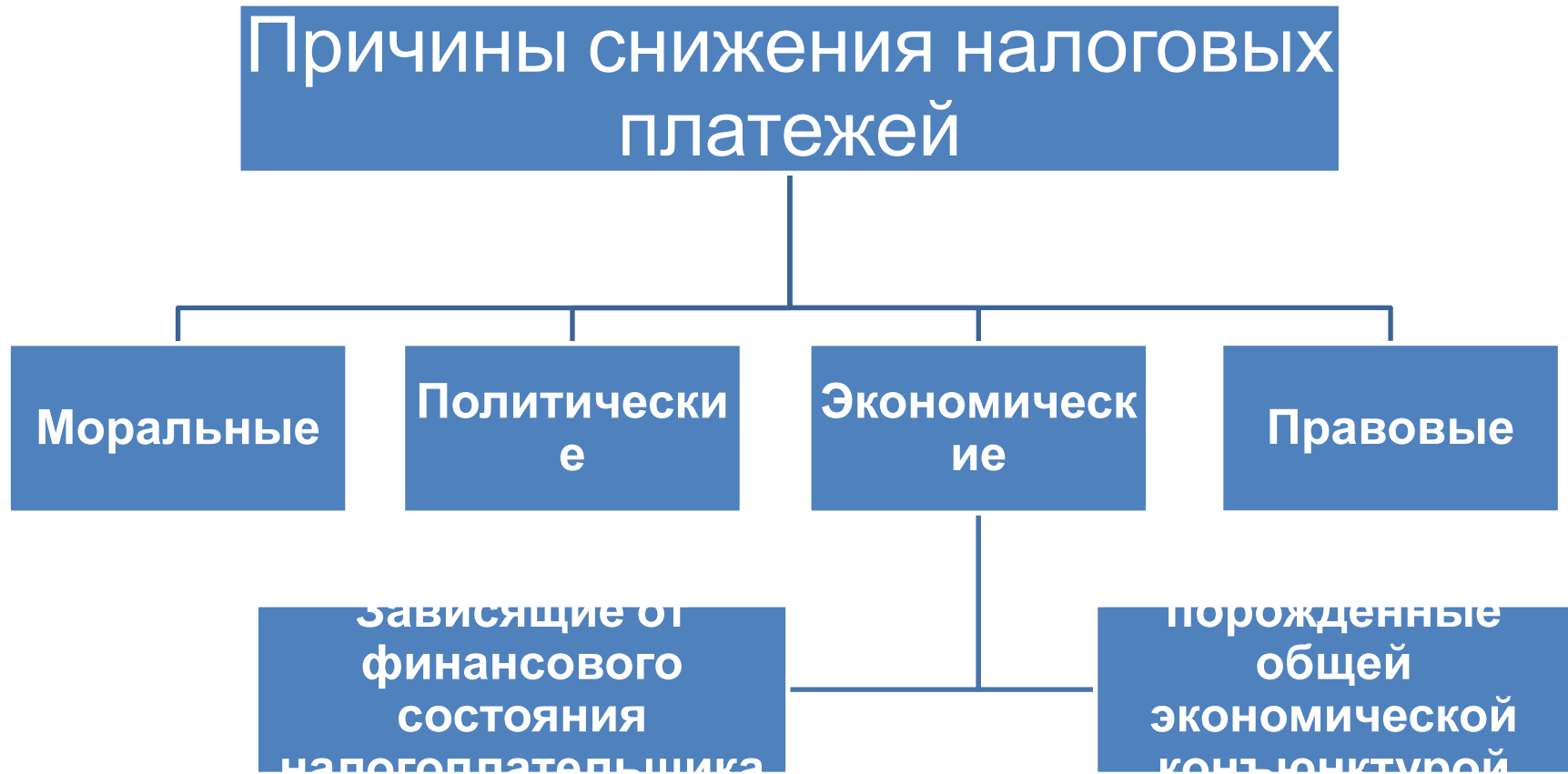
Налоговая минимизация

Тема 1:

Налоговая минимизация - это те или иные целенаправленные действия налогоплательщика, которые позволяют ему избежать или в определенной степени уменьшить свои платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

Признаки налоговой минимизации:

- это активные, волевые и осознанные действия;
- эти действия прямо направлены на снижение размера сумм налога.



- ✓ **Моральные (нравственно-психологические) причины** в основном кроются и порождаются характером налоговых законов. Характер налогового права – императивный. Метод регулирования – метод властных подчинений. Налоговый закон заставляет граждан отдавать часть их имущества государству, не спрашивая хотят они того или нет.
- ✓ **Политические причины** подталкивают налогоплательщика к налоговой минимизации тогда, когда налоги начинают использоваться государством не только для покрытия своих расходов, то есть обеспечения своего функционирования, а еще и как инструмент социальной или экономической политики.

- ✓ **Экономические причины** можно разделить на два вида:
 - *причины, зависящие от финансового состояния налогоплательщика* – как правило являются следствием неэффективного управления бизнесом;
 - *причины, порожденные общей экономической конъюнктурой* – как правило являются следствием экономических кризисов и коллапсов.
- ✓ **Технико-юридические (правовые) причины** вызваны несовершенством юридической техники налогового законодательства. Кроются в сложности налоговой системы. Сложность ее препятствует эффективности налогового контроля и создает налогоплательщику возможности избежать уплаты налогов.

Налоговое законодательство зачастую дает предпринимателю все возможности для поиска путей снижения налоговых выплат, что обусловлено:

- наличием в законодательстве налоговых льгот, что заставляет предпринимателя искать пути для того, чтобы ими воспользоваться;
- наличием различных ставок налогообложения, что также толкает налогоплательщика выбирать варианты для применения более низкой;
- наличием различных источников отнесения расходов и затрат: вычеты, возмещение, увеличение стоимости имущества, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, что влияет на размер налоговой базы;
- наличием пробелов в налоговых законах, объясняемых несовершенством юридической техники и неучетом законодателем всех возможных обстоятельств, возникающих при исчислении или уплаты того или иного налога.
- нечеткостью и "расплывчатостью" формулировок налоговых законов, позволяющих по разному толковать одну и ту же правовую норму.

Виды налоговой минимизации

Незаконные способы

Криминальные способы – уклонение от уплаты налогов

Характерны незаконные действия налогоплательщика, в результате которых происходит неуплата налогов в **крупном или особо крупном размере***

Ответственность предусмотрена:

- НК РФ (глава 16)
- УК РФ (статьи 198, 199, 199.1, 199.2)

Некриминальные способы – обход налогов

Характерны незаконные действия налогоплательщика, в результате которых происходит неуплата налогов не в **крупном размере***.

Ответственность предусмотрена:

- НК РФ (глава 16)
- КоАП РФ (главы 15, 16)

Законные способы

Налоговое планирование (Налоговая оптимизация)

Характерны законные действия налогоплательщика, целью которых является снижение налоговых платежей.

Ответственность не предусмотрена

* Крупный и особо крупный размер налогов определены в статьях 198 и 199 УК РФ.

Обход налогов (налоговые правонарушения)

Налоговое правонарушение – это виновно совершенное противоправное деяние, за которое НК РФ установлена ответственность *ст. 106*.

Виды налоговых правонарушений:

- 1. Нарушение порядка постановки на учет в налоговом органе *ст. 116*:**
 - Нарушение срока постановки на учет- штраф 10 000 руб.
 - Уклонение от постановки на учет - штраф 10 % от неуплаченной суммы налогов, но не менее 40 тыс. руб.
- 2. Нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке *ст. 118* – штраф 5000 руб.**

4. **Непредставление налоговой декларации ст. 119:**

штраф 5% от суммы по декларации, за каждый полный или неполный месяц, но не более 30% и не менее 1000 руб.

5. **Нарушение способа представления налоговой декларации (расчета)**

ст. 119.1 - влечет взыскание штрафа в размере 200 рублей.

4. **Представление управляющим товарищем, расчета финансового результата ИТ, содержащего недостоверные сведения**

неумышленно - влечет взыскание штрафа 40 000 руб.

умышленно - влечет взыскание штрафа 80 000 руб.

4. **Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения (ст. 120)** - это отсутствие первичных документов или несвоевременное (неправильное) отражение в учете хозяйственных операций:
 - В течение одного налогового периода – штраф 10 000 руб.
 - Более одного налогового периода – штраф 30 000 руб.
 - Повлекшее занижение налоговой базы – штраф 20% от суммы неуплаченного налога, но не менее 40 000 руб.

5. **Неуплата или неполная уплата налога ст. 122:**
 - Неумышленно – штраф 20% от неуплаченного налога;
 - Умышленно – штраф 40% от неуплаченного налога.

7. **Невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов *ст. 123*** – штраф 20% от суммы подлежащей перечислению.
8. **Несоблюдение порядка пользования арестованным имуществом (*ст. 125*)** – штраф 10 000 руб.
9. **Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля *ст. 126*:**
 - Несвоевременное представление – штраф 50 руб. за каждый документ;
 - Отказ, уклонение или представление недостоверных сведений – штраф 5 000 руб..
10. **Ответственность свидетеля *ст. 128*:**
 - Неявка без уважительных причин – штраф 1 000 руб.;
 - Неправомерный отказ или дача заведомо ложных показаний – штраф 3 000 руб.

11. Ответственность эксперта, переводчика или специалиста
ст. 129:

- Отказ от участия в проверке – штраф 500 руб.;
- Дача заведомо ложного заключения или перевода – штраф 1 000 руб.

12. Неправомерное несообщение сведений налоговому органу
ст. 129.1:

- Первый раз – штраф 1000 руб.;
- Повторно в течение года – штраф 5 000 руб..

13. Нарушение порядка регистрации объектов игорного бизнеса
ст. 129.2:

- Первый раз – штраф в трехкратном размере ставки налога;
- Повторно – штраф в шестикратном размере ставки налога.

Уклонение от уплаты налогов (налоговые преступления)

Состав преступления – непредставление налоговой декларации или включение в нее заведомо ложных данных, повлекшее неуплату налога в крупном или особо крупном размере.

Ответственность для физических лиц (ст. 198 УК РФ)

Крупный размер – сумма налогов за 3 финансовых года подряд превышающая **600 000 руб.**, при условии, эта сумма больше **10%** подлежащих уплате налогов, либо превышающая **1 800 000 руб.**

Ответственность - штраф от **100 000 до 300 000 руб.** или в размере зарплаты или иного дохода осужденного за период от **1 до 2 лет**, либо арест на срок от **4 до 6 месяцев**, либо лишение свободы на срок до **1 года**.

Особо крупный размер – сумма налогов за 3 финансовых года подряд превышающая **3 000 000 руб.**, при условии, эта сумма больше **20%** подлежащих уплате налогов, либо превышающая **9 000 000 руб.**

Ответственность - штраф от **200 000** до **500 000 руб.** или в размере зарплаты или иного дохода осужденного за период от **18 месяцев** до **3 лет**, либо **лишение свободы на срок до 3 лет.**

С 1 января 2010 года физическое лицо, впервые совершившее данное преступление, освобождается от уголовной ответственности, если оно полностью уплатило суммы недоимки и соответствующих пеней, а также сумму штрафа в размере, определяемом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Ответственность для должностных лиц лиц организаций (ст. 199 УК РФ)

Крупный размер – сумма неуплаченных налогов за 3 финансовых года подряд превышающая 2 000 000 руб., при условии, что больше 10% подлежащих уплате налогов, либо превышающая 6 000 000 руб.

Ответственность - штраф от 100 000 до 300 000 руб. или в размере зарплаты или иного дохода осужденного за период от 1 до 2 лет, либо арест от 4 до 6 месяцев, либо лишение свободы до 2 лет.

Особо крупный размер – сумма неуплаченных налогов за 3 финансовых года подряд превышающая 10 000 000 руб., при условии, что больше 20% подлежащих уплате налогов, либо превышающая 30 000 000 руб.

Ответственность за крупный размер группой лиц по предварительному сговору или особо крупный размер - штраф от 200 000 до 500 000 руб. или в размере зарплаты или иного дохода осужденного за период от 1 до 3 лет, либо лишение свободы до 6 лет.

С 1 января 2010 г. должностное лицо организации, впервые совершившее данное преступление, освобождается от уголовной ответственности, если оно полностью уплатило суммы недоимки и соответствующих пеней, а также сумму штрафа в размере, определяемом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов (ст. 199.2 УК РФ), совершенное в крупном размере:

Ответственность – штраф от 200 000 до 500 000 руб. или в размере зарплаты или иного дохода осужденного за период от 18 месяцев до 3 лет, либо лишение свободы до 5 лет.

Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов (ст. 199.2 УК РФ), совершенное в крупном размере:

Ответственность – штраф от 200 000 до 500 000 руб. или в размере зарплаты или иного дохода осужденного за период от 18 месяцев до 3 лет, либо лишение свободы до 5 лет.

Теоретические основы налогового планирования

Тема 2:

Экономическая теория рассматривает **налоговое планирование** как неотъемлемую часть **финансового менеджмента**.

С точки зрения экономической теории, **сущность налогового планирования** – это выбор оптимального сочетания (построения) **форм правоотношений**, а также возможных вариантов их соотношения **в рамках действующего законодательства** с целью достижения **оптимального уровня налоговых обязательств**.

Налоговое планирование - это деятельность налогоплательщика, направленная на достижение **оптимального уровня** налоговых обязательств **законным** путем.

1. **Законность** — четкое соблюдение налогового законодательства;
2. **Альтернативность** — рассмотрение нескольких вариантов налогового планирования с применением наиболее оптимального;
3. **Экономическая обоснованность** — выгоды от применения методов и схем налогового планирования должны существенно превышать затраты на организацию схемы и налоговые риски;
4. **Перспективность** — налоговое планирование должно опираться не только на действующее законодательство, но и учитывать перспективы его развития;
5. **Ориентированность на развитие** – налоговое планирование должно приносить не единоразовую выгоду, а содействовать развитию предприятия в перспективе;
6. **Оптимальность** — применение механизмов, налогового планирования, не должно наносить вред интересам организации, ее собственникам.

1. **Выбор направления деятельности и размера бизнеса;**
2. **Выбор формы ведения деятельности и организационно-правовой формы;**
3. **Выбор места регистрации и места ведения деятельности (международное налоговое планирование);**
4. **Выбор режима налогообложения (общего или специального);**
5. **Построение договорной политики;**
6. **Планирование налоговых расходов;**
7. **Формирование учетной политики;**
8. **Применение налоговых календарей и пр.**

1. Лекция будет проведена в интерактивной форме – диалога.
2. Преподаватель формулирует задачи и вопросы, студенты пытаются дать правильный ответ, преподаватель раскрывает суть проблемы.
3. Параллельно преподаватель чутко реагирует на просьбы студентов пояснить те или иные сложности или дать ответ на возникший вопрос.

Выбор направления деятельности

Выбор направления деятельности

Налоговая нагрузка по видам экономической деятельности, в процентах			
Вид экономической деятельности	2010 год *	2011 год *	2012 год *
ВСЕГО	9.4	9.7	9.8
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4.2	3.6	2.9
Рыболовство, рыбоводство	9.3	7.6	7.1
Добыча полезных ископаемых	30.3	33.2	35.2
Обрабатывающие производства	7.2	7.1	7.5
Производство и распределение эл. энергии, газа и воды	5.3	4.8	4.2
Строительство	11.3	12.2	13.0
Оптовая и розничная торговля; ремонт авто-транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2.4	2.4	2.8
в том числе:			
Гостиницы и рестораны	12.9	12.5	9.9
Транспорт и связь	9.8	9.7	9.1
в том числе:			
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19.7	22.2	18.6
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	22.3	23.9	26.6

**-Расчет за 2010-2012 годы произведен без учета поступлений по страховым взносам*

Выбор направления деятельности

Рентабельность продаж и активов организаций по видам экономической деятельности, %

	2010 год		2011 год		2012 год	
	Рентабельность продаж, %*	Рентабельность активов, %**	Рентабельность продаж, %*	Рентабельность активов, %**	Рентабельность продаж, %*	Рентабельность активов, %**
Всего, в том числе:	11,4	6,8	11,5	7,0	9,7	6,8
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10.3	3.4	10.3	4.2	11.7	4.8
Рыболовство, рыбоводство	20.8	13.9	22.0	13.8	21.4	18.7
Добыча полезных ископаемых	35.5	14.5	35.7	18.4	31.0	15.3
Обрабатывающие производства	14.3	7.8	13.2	8.2	11.0	8.1
Производство и распределение эл. энергии, газа и воды	7.2	5.3	6.6	1.4	4.7	2.0
Строительство	5.7	2.2	6.8	2.6	6.7	2.7
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9.2	6.9	10.5	10.2	8.2	7.9
Гостиницы и рестораны	8.2	7.2	6.9	5.1	8.4	5.6
Транспорт и связь	13.8	5.0	12.8	4.7	12.2	5.7
Финансовая деятельность	0.1	7.6	0.0	-	0.4	4.5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11.8	4.0	10.4	1.4	10.0	2.5
Научные исследования и разработки	10.5	3.3	10.7	2.5	8.8	2.4
Образование	8.3	5.4	5.5	3.9	7.2	5.1
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	7.2	4.5	5.3	3.6	6.5	3.5
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	-	5.6	0.7	5.7	-	6.0

* Рентабельность продаж - соотношение прибыли от продаж и себестоимости проданных ТРУ.

** Рентабельность активов - соотношение прибыли и стоимости активов организаций.

Выбор размера бизнеса

1. Организации и ИП с годовой выручкой, не превышающей в 2014 году 64,02 млн. руб., имеют право применять Упрощенную систему налогообложения (УСН).

60 млн. руб.(по НК) × 1,067 (коэффициент-дефлятор) = 64,02 млн.руб.

2. Организации и ИП с численностью сотрудников не более 100 человек, имеют право применять Единый налог на вмененный доход (ЕНВД).
3. ИП с годовой выручкой, не превышающей в 2014 году 64,02 млн. руб. и численностью сотрудников не более 15 человек, имеют право применять Патентную систему налогообложения (ПСН).

Ставки корпоративного налога В США УНИВЕРСИТЕТ СИНЕРГИЯ

Taxable Income (\$)	Tax Rate ^[27]
0 to 50,000	15%
50,000 to 75,000	\$7,500 + 25% Of the amount over 50,000
75,000 to 100,000	\$13,750 + 34% Of the amount over 75,000
100,000 to 335,000	\$22,250 + 39% Of the amount over 100,000
335,000 to 10,000,000	\$113,900 + 34% Of the amount over 335,000
10,000,000 to 15,000,000	\$3,400,000 + 35% Of the amount over 10,000,000
15,000,000 to 18,333,333	\$5,150,000 + 38% Of the amount over 15,000,000
18,333,333 and up	35%

Ставки корпоративного налога В США УНИВЕРСИТЕТ СИНЕРГИЯ

Taxable Income (\$)	Tax Rate ^[27]
0 to 50,000	15%
50,000 to 75,000	\$7,500 + 25% Of the amount over 50,000
75,000 to 100,000	\$13,750 + 34% Of the amount over 75,000
100,000 to 335,000	\$22,250 + 39% Of the amount over 100,000
335,000 to 10,000,000	\$113,900 + 34% Of the amount over 335,000
10,000,000 to 15,000,000	\$3,400,000 + 35% Of the amount over 10,000,000
15,000,000 to 18,333,333	\$5,150,000 + 38% Of the amount over 15,000,000
18,333,333 and up	35%

Ставки подоходного налога в Китае

Income from [RMB]	Income to [RMB]	tax rate [%]	quick deduction [RMB]
0	1500	3	0
1500	4500	10	105
4500	9000	20	555
9000	35000	25	1005
35000	55000	30	2755
55000	80000	35	5505
80000	over	45	13505

Выбор формы ведения бизнеса

В соответствии с ГК РФ предпринимательская деятельность осуществляется в двух основных формах:

1. **Юридическое лицо (ЮЛ)**, в виде:

- Хозяйственного товарищества (полное и на вере);
- Общества (с ограниченной и дополнительной ответственностью);
- Акционерные общества (закрытые и открытые);
- Производственные и потребительские кооперативы.

2. **Индивидуальный предприниматель (ИП)**.

Рассмотрим преимущества и недостатки ведения деятельности в форме **ИП** по схеме: преимущества **ИП** – это недостатки **ЮЛ** и наоборот.

1. Упрощенный процесс создания.

Для создания ИП необходимо:

- Заполнение заявления (ф. № Р27001) и оплата госпошлины 800 руб. ;
- Личный визит в ИФНС.
- <https://service.nalog.ru/zgreg/>

Для создания ЮЛ необходимо:

- Получение документов на юридический адрес;
- Заключение учредительного договора и принятие решения о создании и устава;
- Заполнение и нотариальное заверение заявления (форма № Р11001)
- Оплата половины уставного капитала (минимум 5000 руб.);
- Оплата государственной пошлины – 4000 руб.;
- Изготовление печати;
- Открытие расчетного счета в банке.

2. Сравнительно низкая налоговая нагрузка:

- Ставка НДФЛ – 13%, налога на прибыль организаций – 20%;
- ИП вправе применять ПСН (Глава 26.5 НК РФ);
- ИП не распределяет дивиденды и не уплачивает налог на дивиденды;
- ИП уплачивает налог на имущество только в отношении недвижимости, а организации в отношении всех основных средств;
- Меньшее количество условий при переходе на УСН.

3. Упрощенный порядок учета и отчетности:

- ИП не ведет бухгалтерский учет, ведет только книгу учета доходов и расходов;
- ИП представляет налоговую декларацию по НДФЛ 1 раз в год.

4. Оперативность и простота принятия управленческих решений – не требуется собраний, согласований, протоколов и т. Д.
5. Существенно более низкие размеры санкций:
 - Максимальная ответственность за налоговые преступления для ИП – лишение свободы на срок до 3 лет, для организаций – до 6 лет.
 - Неприменение ККТ – штраф на ИП – от 1500 до 2000 руб., на организацию от 30 000 до 40 000 руб.;
 - Другие нарушения, в соответствии с КоАП РФ и другими актами.

1. ИП отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, кроме указанного в ст. 446 ГК РФ.
2. ИП не вправе осуществлять некоторые виды деятельности:
 - Страховая, банковская, деятельность инвестиционных фондов и др.;
 - Производство лекарственных средств;
 - Производство алкоголя, оптовая и розничная торговля алкоголем.
 - Негосударственная (частная) охранная деятельность;
 - Некоторые другие виды деятельности.
3. Невозможность совместного ведения бизнеса.
4. Меньшее число способов привлечения финансовых ресурсов – невозможность эмиссии акций и облигаций.
5. Ошибочно низкий уровень доверия к ИП.

Выбор места регистрации

Выбор места регистрации

При регистрации организации или ИП в следующих регионах возможно применение льготных ставок по УСН.

Регион	Ставка УСН	Специальные условия
Г. МОСКВА	10%	Отдельные виды деятельности
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	10%	Все налогоплательщики
ДАГЕСТАН	10%	Фактически работающие в республике
КАБАРДИНО-БАЛКАРИЯ	10%	Все налогоплательщики
КАМЧАТСКИЙ КРАЙ	10%	Все налогоплательщики
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	7%	Все налогоплательщики
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	5%	Все налогоплательщики
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	5%	Все налогоплательщики
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	5%	Все налогоплательщики
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	5%	Все налогоплательщики

деятельности

Основная ставка по налогу на прибыль, уплачиваемому в региональные бюджеты составляет 18%.

Отдельные субъекты РФ имеют право понижать эту ставку для отдельных категорий налогоплательщиков до 13,5%.

Для резидентов особых экономических зон (ОЭЗ) субъекты РФ не вправе устанавливать ставку выше 13,5%

При реализации региональных инвестиционных проектов их участники уплачивают в бюджет субъекта РФ налог на прибыль по ставке не более 10% в течение первых 5-ти лет.

Налоговые льготы для резидентов особых экономических зон

- Для резидентов всех типов зон устанавливается пониженная ставка налога на прибыль подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации.
- Резиденты освобождаются от уплаты налога на имущество на срок от 5-10 лет
- Преференции по транспортному налогу устанавливаются субъектами Российской Федерации.
- На федеральном уровне инвесторы освобождаются от уплаты земельного налога на 5-10 лет в зависимости от типа зоны.
- Пониженные ставки по страховым взносам в ПФР, ФСС и ФОМС.
- Освобождение от таможенных платежей и пошлин.

Налоговые льготы для резидентов особых экономических зон

- Для резидентов всех типов зон устанавливается пониженная ставка налога на прибыль подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации.
- Резиденты освобождаются от уплаты налога на имущество на срок от 5-10 лет
- Преференции по транспортному налогу устанавливаются субъектами Российской Федерации.
- На федеральном уровне инвесторы освобождаются от уплаты земельного налога на 5-10 лет в зависимости от типа зоны.
- Пониженные ставки по страховым взносам в ПФР, ФСС и ФОМС.
- Освобождение от таможенных платежей и пошлин.

Оффшорная зона (юрисдикция)

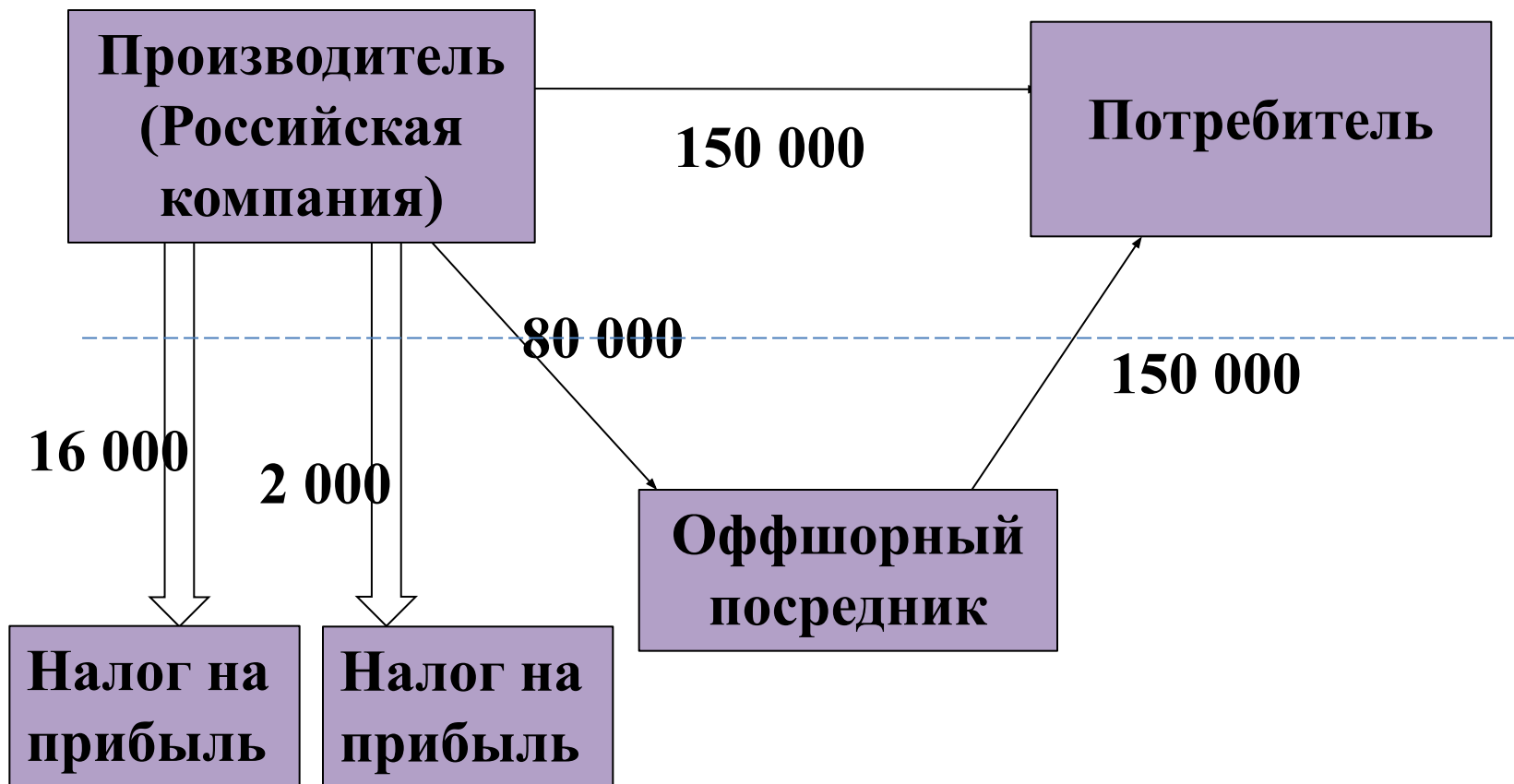
это независимое государство или территория другого государства с некоторой степенью автономии, законодательство которой предполагает юридическому лицу значительные налоговые льготы.

Особенности оффшорной зоны:

- безналоговый режим или низконалоговый режим;
- освобождение от государственного контроля деятельности компании, полная ее конфиденциальность;
- ускоренная и упрощенная процедура регистрации;
- право открывать счета без ограничения в любых банках мира;
- не требуется представление налоговых деклараций

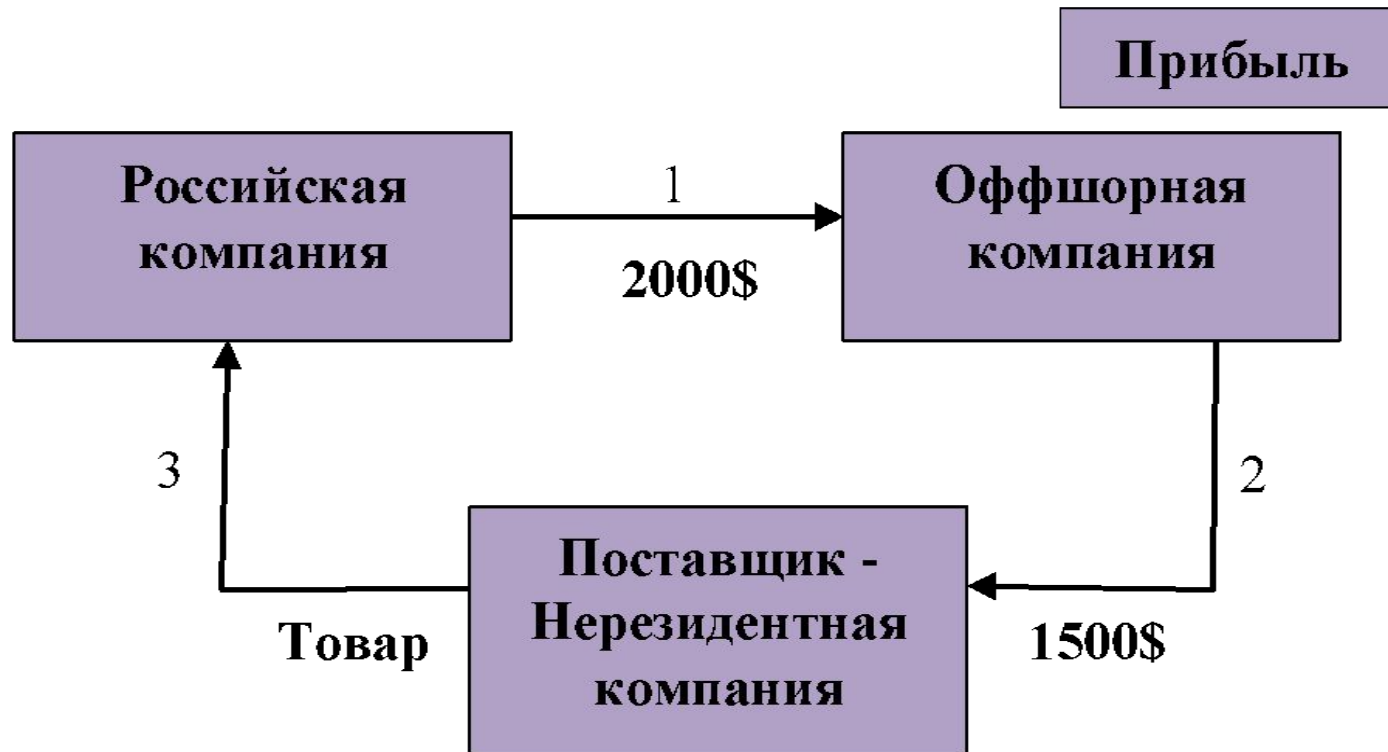
- **Оффшорные зоны**
 - **Классическая оффшорные зоны**
 - **Зона низкого налогообложения**
 - **«налоговые гавани»**
 - **Респектабельные престижные юрисдикции**

Экспортная схема – налог на прибыль



	Старая схема ЗАО «Альфа»	Новая схема ЗАО «Альфа»	Оффшорная компания «Крузье»
Выручка	150 000	80 000	150 000
Себестоимость	(70 000)	(70 000)	(80 000)
Прибыль	80 000	10 000	70 000
Налог на прибыль	$(150\ 000 - 70\ 000) \times 20\%$ =16 000	$(80\ 000 - 70\ 000)$ $\times 20\% =$ 2 000	-

Импортная схема – налог на прибыль



	Старая схема	Новая схема	Оффшорная компания
Прибыль	600	100	2000-1500 =500
Налог на прибыль	$(2100 - 1500) \times 20\% = 120$	$(2100 - 2000) \times 20\% = 20$	-

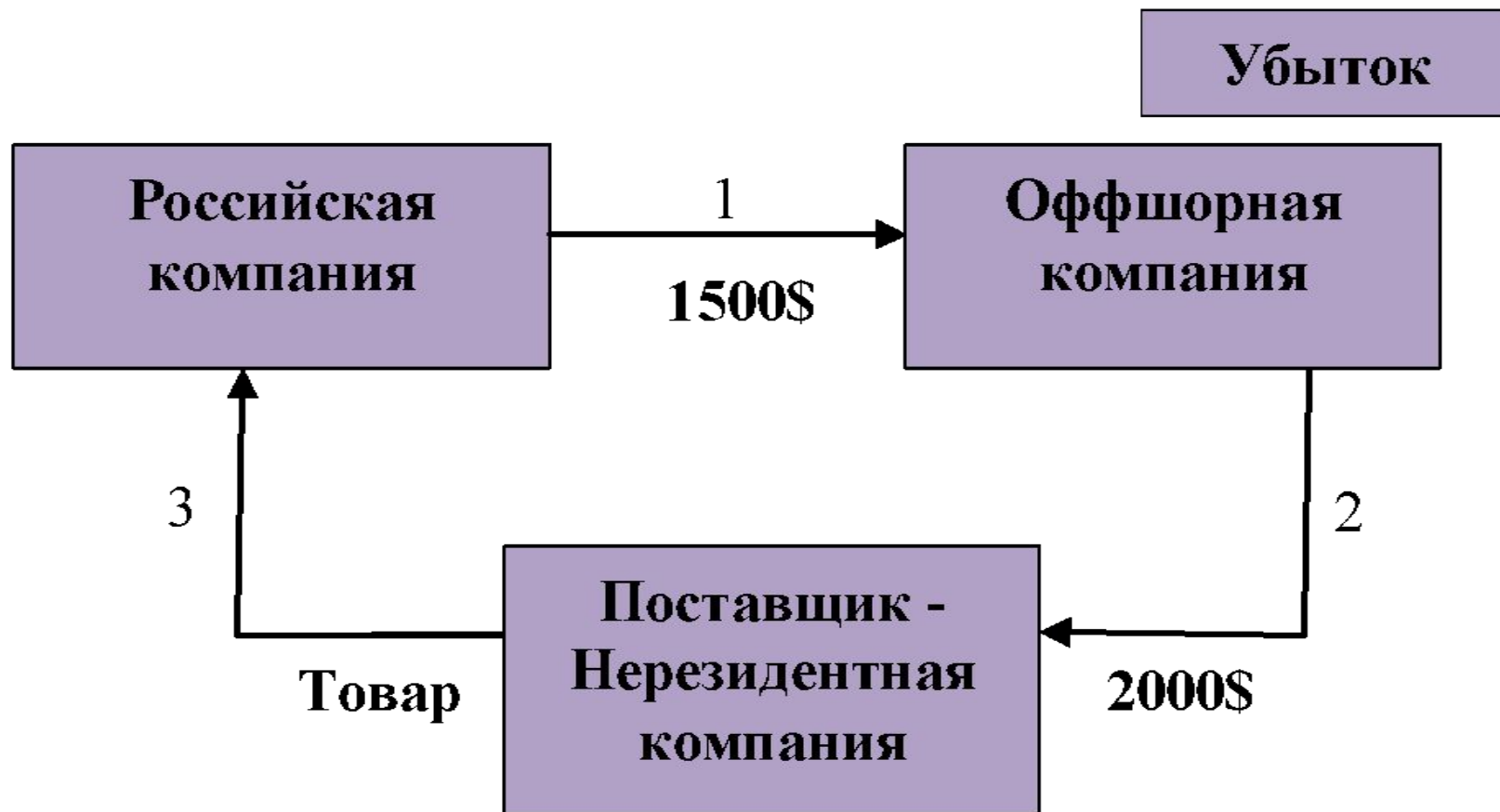
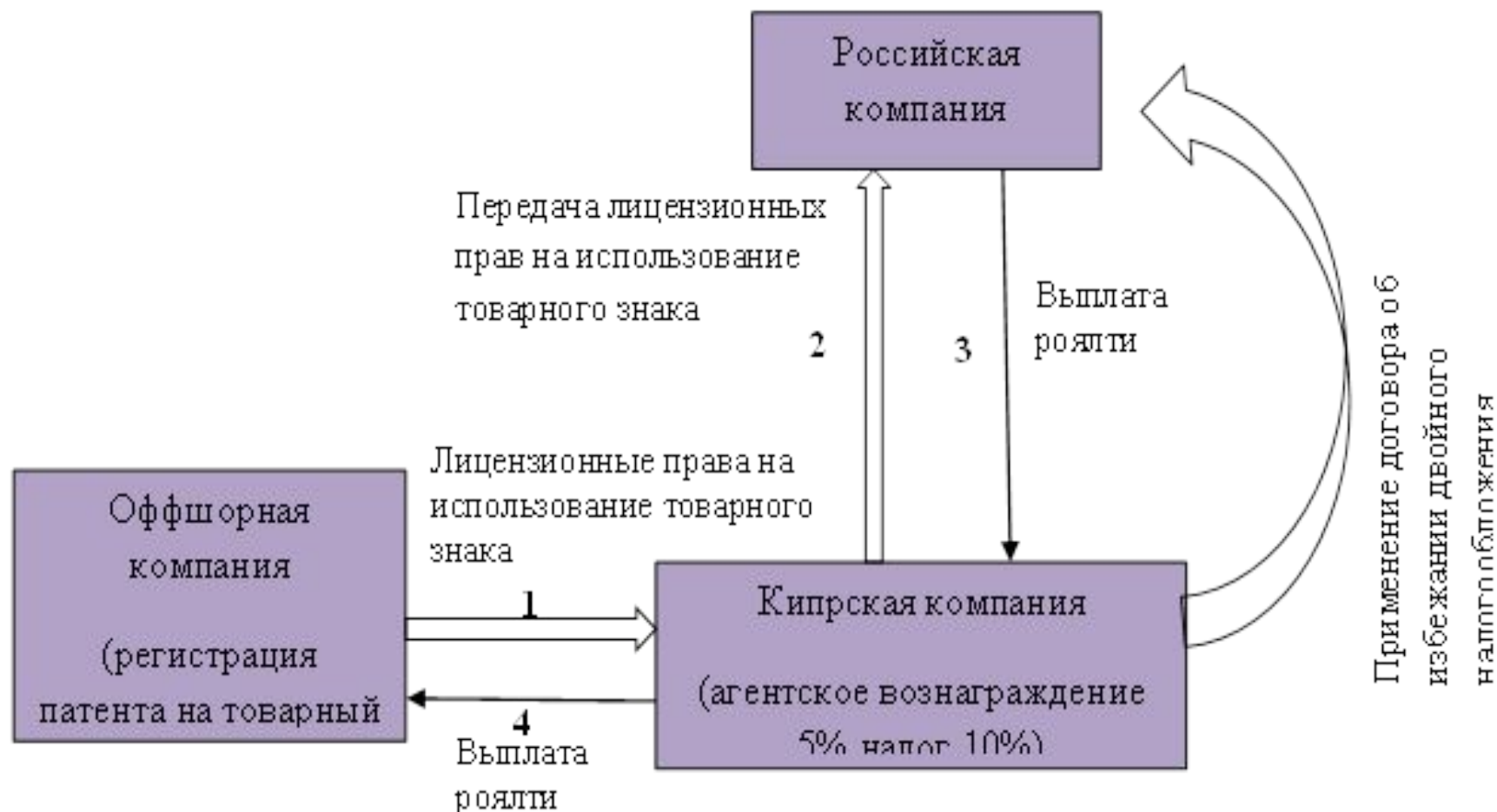
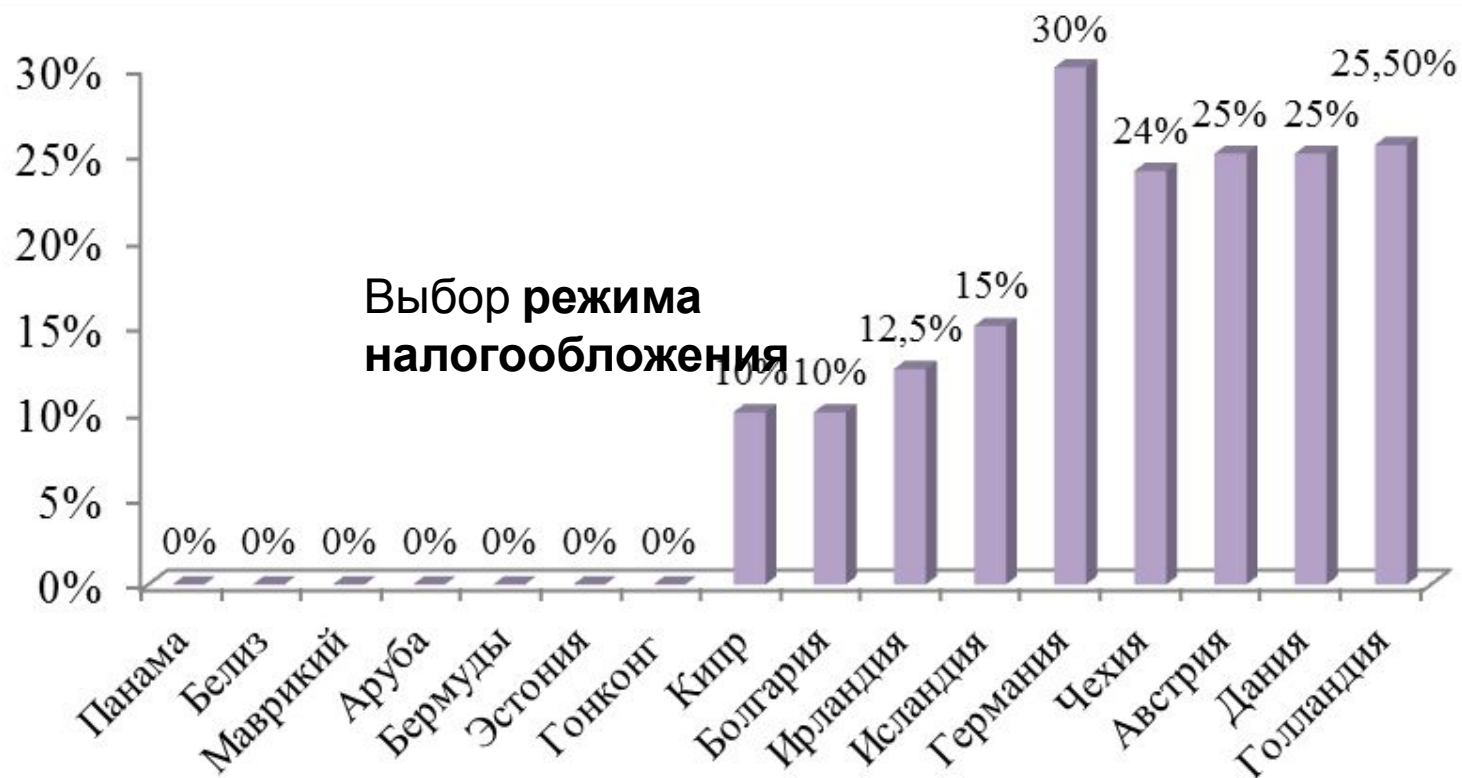


Схема с лицензионным соглашением



Ставки по налогу на прибыль в офшорах



Выбор режима налогообложения

Общий налоговый режим предполагает уплату:

1. **НДС** – для организаций и ИП
2. **Налог на прибыль** – для организаций
3. **НДФЛ** – для ИП
4. **Налогов на имущество** – для организаций и ИП

Специальные налоговые режимы, как правило, предполагают замену уплаты этих налогов единым:

1. **Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)**
2. **Упрощенная система налогообложения (УСН)**
3. **Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)**
4. **Патентная система налогообложения (ПСН)**

!!!Важное значение играет вопрос вычета НДС контрагентом!!!

Построение договорной политики

Предполагает использование следующих способов налогового планирования:

1. Способ замены отношений

Например, замена договора купли-продажи основного средства на договор лизинга.

2. Способ разделения отношений

Например, разделение операций по реконструкции здания на собственно реконструкцию и капитальный ремонт.

3. Экономико-правовой анализ (экспертиз) договора:

1. анализ участников договора;
2. анализ предмета договора;
3. анализ вида деятельности;
4. анализ даты совершения операций;
5. анализ порядка определения и формирования цены договора;
6. меры ответственности сторон по договору;
7. специальные положения и действия, которые стороны обязаны исполнить.

Планирование налоговых расходов

Предполагает анализ планируемых затрат компании и поиск вариантов их обоснования для включения в расходы по **налогу на прибыль организаций**.

Ст. 252 НК РФ говорит, что расходами признаются **обоснованные** и документально подтвержденные затраты осуществлённые налогоплательщиком.

Обоснованными расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

На практике для того, что бы определить механизм обоснования расхода необходимо:

1. Изучить мнение Минфина РФ, выраженное в письмах.
2. Изучить судебную практику по схожим ситуациям.
3. При отсутствии судебной практики, изучить мнения экспертов и консультантов.

Формирование учетной политики

Учетная политика организации – это документ, отражающий совокупность методов и способов ведения учета.

В учетной политике отражаются только те способы ведения учета, которые необходимо выбрать из существующих либо сформировать самостоятельно.

Учетная политика формируется главбухом и утверждается приказом (распоряжением) руководителя до 31 декабря, применяется с 1 января.

Вновь созданная организация утверждает учетную политику не позднее 90 дней со дня гос. регистрации.

Изменение учетной политики возможно в случаях:

- изменения законодательства РФ;
- разработки новых способов ведения учета;
- существенного изменения условий хозяйствования.

Учетная политика бывает двух видов:

- Учетная политика для целей бухучета (УП для БУ) – регулируется ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»;
- Учетная политика для целей налогообложения (УП для НО) – регулируется НК РФ;

УП для БУ должна включать:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- формы первичных документов, регистров бухучета и документов внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- способы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;

УП для НО должна включать:

- Организационные методы ведения учета;
- При общем режиме налогообложения:
 - по НДС – порядок оформления документов, применения льгот и ставок, ведения отдельного учета по НДС;
 - по налогу на прибыль – порядок определения доходов и расходов, начисления амортизации, списания материалов, списания товаров, списания ценных бумаг, создания резервов, учета незавершенного производства, уплаты налога обособленными подразделениями;
 - регистры налогового учета.
- При специальных режимах налогообложения:
 - порядок ведения отдельного учета при разных налоговых режимах;
 - порядок списания стоимости товаров при УСН.

Рекомендуемая литература

Базовый учебник:

1. **Пергушев А.А. Налоговое планирование: учеб. пособие. – МФПА: 2009**

Основная литература:

1. Брызгалин А.В. Практическая налоговая энциклопедия. – Том 1: налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика – М.: Гарант, 2014.
2. Е. С. Вылкова Налоговое планирование Теория и практика УчебникЮрайт 2014;
3. Гусева Т.А. Налоговое планирование в предпринимательской деятельности: правовое регулирование. – М. : Волтерс Клувер, 2007
4. Джесси Рассел Налоговое планирование VSD 2012
5. Шестакова Е.В. Налоговая оптимизация.

Задачи для самостоятельной работы

1. Прочитайте раздел 2.2. учебного пособия - Пергушев А.А. Налоговое планирование: учеб. пособие. – МФПА: 2009
2. На основе прочитанного материала сформулируйте по 10 вопросов, исходя из того, что вам показалось сложным или непонятным. Постарайтесь сами предложить варианты ответов на них.
3. Выберите тему доклада из предложенных мной (темы докладов не должны пересекаться;

По времени реализации можно выделить:

1. Перспективное налоговое планирование:

- **стратегическое** (на срок более 5 лет) – определяется стратегия налогового планирования.;
- **долгосрочное** (3-5 лет), или долговременное;
- **среднесрочное** (1-3 года) – основным документом среднесрочного планирования выступает бизнес-план, включающий налоговый раздел.

2. Текущее налоговое планирование (включает бюджетирование):

- **краткосрочное** (на год) – составляется налоговый календарь, формируется учетная или договорная политики и др.
- **оперативное** (на месяц, квартал) –осуществляется расчёт и управление налоговыми базами, применение налоговых льгот, планирование налоговых расходов и др.

По сфере применения можно выделить:

1. личное (семейное) налоговое планирование;
2. внутрифирменное налоговое планирование;
3. междуфирменное (в пределах консолидированного налогоплательщика (концерн, объединение, холдинг и т. п.)) налоговое планирование;
4. международное налоговое планирование.

Тема 3:

Международная практика государственного регулирования налогового планирования

Основополагающие принципы налогового планирования сформулированы во Франции в 1963 г. (Решение Государственного Совета Франции от 20 декабря 1963 г.).

1. **Принцип «свободы налогового планирования»** - налогоплательщик может свободно осуществлять любыми законными способами деятельность по уменьшению налоговых платежей.
2. **Принцип «невмешательства в налоговое планирование предприятия»** - налоговые органы не имеют права «критиковать какое-либо решение налогоплательщика, направленное на минимизацию налогов, даже если они находят его очень близким к нарушению закона»

В начале 80-х годов XX в. вводится понятие «налогового управления» или «налогового менеджмента».

Налоговый менеджмент - активное использование в управлении предприятиями знаний налогового законодательства в целях снижения налогового бремени.

Налоговый менеджмент во Франции имеет две области применения:

1. Планирование налоговых расходов - определение налоговых последствий той или иной операции.

2. Ведение налоговой политики - выработка налоговой стратегии и тактики, которые имеют следующие элементы:

- анализ хозяйственной деятельности;
- вычленение основных налоговых проблем;
- разработка и планирование налоговых схем;
- подготовка и реализация налоговых схем;
- предвидение реакции контрольных органов.

В конце 2004 г. в Великобритании была утверждена **Процедура раскрытия информации о разрабатываемых схемах налоговой оптимизации** (Закон о финансах 2004 г. (Finance Act 2004), разделы S306—319).

Согласно процедуре - налоговое планирование остается законным, однако на налоговых консультантов налагается дополнительное обязательство по раскрытию информации о разрабатываемых ими схемах налоговой оптимизации перед финансовыми властями.

В конце 2004 г. в Великобритании была утверждена **Процедура раскрытия информации о разрабатываемых схемах налоговой оптимизации** (Закон о финансах 2004 г. (Finance Act 2004), разделы S306—319).

Согласно процедуре - налоговое планирование остается законным, однако на налоговых консультантов налагается дополнительное обязательство по раскрытию информации о разрабатываемых ими схемах налоговой оптимизации перед финансовыми властями.

В США легализованы так называемые **налоговые убежища (a tax shelters)** - это схемы налоговой минимизации, не нарушающие закон.

Налоговые убежища признаются законными, если используются для снижения налогового бремени на реально осуществляемые и экономически эффективные операции налогоплательщика .

Если главной целью создания налогового убежища является снижение налогов, оно признается незаконным.

Разработчики новой налоговой схемы (обычно инвестиционные или аудиторские компании) обязаны зарегистрировать ее в федеральном налоговом управлении.

В США легализованы так называемые **налоговые убежища (a tax shelters)** - это схемы налоговой минимизации, не нарушающие закон.

Налоговые убежища признаются законными, если используются для снижения налогового бремени на реально осуществляемые и экономически эффективные операции налогоплательщика .

Если главной целью создания налогового убежища является снижение налогов, оно признается незаконным.

Разработчики новой налоговой схемы (обычно инвестиционные или аудиторские компании) обязаны зарегистрировать ее в федеральном налоговом управлении.

Государственное регулирование налогового планирования в России

Тема 4:

Конституция РФ закрепляет **право частной собственности** и его **охрану законом**.

Согласно ст. 35 Конституции РФ каждый **вправе иметь имущество в собственности**, владеть, пользоваться и распоряжаться им как единолично, так и совместно с другими лицами.

Право частной собственности ограничено **обязанностью платить** законно установленные **налоги**.

Согласно ст. 57 Конституции РФ каждый **обязан платить** законно установленные **налоги и сборы**.

Конституция РФ так же закрепляет **право** каждого на **защиту своих прав и свобод**.

Согласно ст. 45 Конституции РФ каждый **вправе защищать свои права и свободы всеми способами, не запрещенными законом**

Так как **налоговое планирование** – это **законные** действия направленные на достижение оптимального уровня налоговых обязательств, то **правовым основанием** налогового планирования можно считать **ст. 45 Конституции РФ**.

В пользу **правовой допустимости** налогового планирования так же говорит **добровольный** порядок применения **налоговых льгот** и **льготных режимов** налогообложения:

- Согласно **ст. 21 НК РФ**, налогоплательщик **имеет право** использовать льготы при наличии оснований...;
- Согласно **ст. 56 НК РФ**, налогоплательщик **вправе** отказаться от использования льготы...;
- Согласно **ст. 346.11 НК РФ**, переход к упрощенной системе налогообложения или возврат к общему режиму налогообложения осуществляется **добровольно**.

Правомерность налогового планирования напрямую подтверждена высшей судебной инстанцией РФ — Конституционным Судом РФ (далее - КС РФ).

В Постановлении от 27 мая 2003 г. № 9-П подчеркнута допустимость законной оптимизации налоговых платежей , а именно *«таких действий налогоплательщика, которые хотя и имеют своим следствием неуплату налога либо уменьшение его суммы, но заключаются в использовании предоставленных законом прав, связанных с освобождением от уплаты налога или с выбором наиболее выгодных форм предпринимательской деятельности и, соответственно, оптимального вида платежа»*.

Так же правомерность налогового планирования **напрямую подтверждена** высшей инстанцией арбитражного судопроизводства — **Высшим арбитражным судом РФ** (далее - **ВАС РФ**).

В постановлении Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 г. № 53 «**Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды**» сказано: *«возможность достижения **того же экономического результата с меньшей налоговой выгодой**, полученной налогоплательщиком путем совершения **других предусмотренных или не запрещенных законом операций**, не является **основанием для признания налоговой выгоды необоснованной**».*

Государственные ограничения налогового планирования

Тема 5:

Законодательные ограничения – это законодательно определенные процедуры контроля за финансово-хозяйственной деятельностью налогоплательщика с целью не допущения применения им незаконных или нежелательных, с точки зрения государства, приемов и способов.

- 1) **Государственная регистрация** (ФЗ от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей");
- 2) **Постановка на налоговый учет;**
- 3) **Применение контрольно-кассовой техники** (ФЗ от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт");
- 4) **Ведение бухгалтерского и налогового учета** (ФЗ от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и НК РФ)
- 5) **иные требования законодательства Российской Федерации.**

Меры административного воздействия – это законодательно определенные полномочия государственных органов по принуждению хозяйствующих субъектов к отказу от применения сомнительных методов налоговой минимизации, реализуемые, как правило, путем привлечения к ответственности.

- 1) **взыскание недоимки;**
- 2) **пени;**
- 3) **штрафы;**
- 4) **солидарное исполнение обязанности по уплате налога правопреемниками при реорганизации;**
- 5) **контроль со стороны государства и механизмы вмешательства в деятельность налогоплательщика при трансфертном ценообразовании;**
- 6) **специальные нормы права, направленные на пресечение оффшорных схем.**

Специальные судебные доктрины – это выработанные судебной практикой подходы к определению объективных намерений сторон при осуществлении сделок или финансово-хозяйственных операций.

Судебные доктрины, лежащие в основе мировой практики разграничения законного и незаконного налогового планирования:

- Доктрина "**существо над формой**" ("equity above the form") США;
- Доктрина "**деловая цель**" ("business purpose") США;
- Доктрина "**сделки по этапам**" ("step transactions") США.

ДОКТРИНЫ

Доктрина "существо над формой"

Юридические последствия сделки определяются в большей степени ее **существом**, нежели **формой**.

Если **форма сделки (договор)** не соответствует **отношениям**, которые фактически реализуются между сторонами сделки, то налоговые последствия определяются в соответствии с **реально возникшими между сторонами отношениями (существо сделки)**.

Доктрина "деловая цель"

Сделка может игнорироваться для налоговых целей, если в ней отсутствует **деловая цель**, если **единственная** или **доминирующая причина** заключения сделки - уклонение от налогообложения.

Доктрина "сделки по этапам"

Если **цепочка сделок** определена как не имеющая **никакой деловой цели**, она должна быть проигнорирована, даже если каждая из сделок в отдельности **юридически действительна**.

Судебные доктрины, сформированные российской судебной практикой:

- Доктрина "**Недобросовестность налогоплательщика**" (1998 – 2006 гг.);
- Доктрина "**Необоснованная налоговая выгода**" (2006 – по настоящее время);
- Доктрина "**Экономически обоснованные расходы**" (Глава 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций» 2002 - по настоящее время).

Налоговая выгода – это льготы, более низкие налоговые ставки вычеты, расходы, иные средства уменьшения налога.

Необоснованной признается налоговая выгода:

- 1. полученная в результате операций, учтенных не в соответствии с их действительным экономическим смыслом.**
- 2. полученная в результате операций, не обусловленных деловой целью (налоговая выгода не может быть самостоятельной деловой целью.)**
- 3. полученная вне связи с реальной предпринимательской или иной экономической деятельностью.**

О получении Необоснованной налоговой выгоды **(ННВ)** могут так же свидетельствовать факты:

- Невозможность совершения операций.
- Отсутствие технических либо кадровых условий для осуществления операций.
- Учет только тех операций, которые необходимы для снижения налогов.
- Сделки с товаром, который не выпускался или не мог быть произведен в объемах

Сами по себе не могут являться признаками ННВ, но рассматриваются судом вместе с другими признаками:

- Особые формы расчетов (векселя).
- Особые сроки расчетов.
- Создание компании незадолго до операции.
- Взаимозависимость участников сделок.
- Неритмичный характер операций
- Ранее допущенные налоговые нарушения.
- Разовый характер сделки.
- Осуществление операции не по юр. адресу.
- Платежи через один банк
- Транзитные платежи между взаимозависимыми лицами.
- Сделки через необоснованных посредников