

## Прогнозирование и планирование в налогообложении

# Инструменты налогового планирования на уровне экономического субъекта

- Характеристика инструментов налогового планирования
- Изменение срока уплаты налогов и сборов
- ✓ **Формирование договорной политики предприятия в целях оптимизации налогообложения**
- ✓ **Отображение данных налогового планирования в учетной политике предприятий**
- ✓ **Налоговые последствия альтернативных способов учета по отдельным элементам учетной политики**
- ✓ **Налоговые льготы как инструмент налогового планирования**

## **Формирование договорной политики предприятия в целях оптимизации налогообложения**

Изменения, происходящие в законодательстве о налогах и сборах, создают все большую взаимосвязь между нормами налогового и гражданского права. Это означает, что в целом ряде случаев порядок расчета налоговой базы и сроки уплаты налогов зависят от того, как конкретная хозяйственная операция трактуется гражданским законодательством и, прежде всего, Гражданским кодексом РФ. В большинстве случаев такие связи установлены Налоговым кодексом Российской Федерации (п. 2 ст. 38, п. 1 ст. 39, п. 1 ст. 40 НК РФ).

Согласно ст. 420 Гражданского кодекса РФ, договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. Порядок установления и изменения сторонами сделки цены договора определяется ст. 421 ГК РФ.

Изменение условий хозяйственных договоров с целью достижения желаемого финансового результата или определенной структуры активов организации называется договорной политикой. Проводя договорную политику, следует оценивать в комплексе все налоговые последствия заключаемого и (или) изменяемого хозяйственного договора.

Для целей налогового планирования следует отметить, что существуют два способа регулирования договорных отношений организаций. Предписания законодательства могут носить либо императивный, либо диспозитивный характер.

Императивные нормы — это предписания закона, которым договор должен соответствовать в обязательном порядке. Противоречие условий договора данным предписаниям рассматривается как противоречие договора действующему законодательству. Договор, не соответствующий императивным нормам закона, недействителен (юридически ничтожен).

Диспозитивные предписания законодательства относительно условий договора предлагают сторонам некий стандартный шаблон условий договора, который они по своему усмотрению могут изменить, выбрав более подходящие для них условия сделки. Закон указывает на диспозитивный характер конкретного предписания через добавление к нему формулировки «если иное не установлено договором» или подобного выражения.

Выполнив обязательные предписания закона относительно формы и содержания договора (императивные нормы), организации самостоятельно могут изменять предлагаемые законодательством шаблоны договоров, не являющиеся обязательными, и строить договорные схемы так, как того требует конкретная хозяйственная ситуация.

К инструментам договорной политики организации можно отнести:

- 1) выбор типа договора для реализации договорных отношений;
- 2) выбор партнера по сделке;
- 3) выбор отдельных условий договора.

Гражданское законодательство, устанавливая предписания относительно порядка осуществления сделок, группирует их по отдельным видам договоров: купли-продажи, комиссии, аренды, мены, кредита и т. д.

Стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными нормативными правовыми актами (смешанный договор).

Одни и те же хозяйственные операции, т.е. операции с одинаковыми финансовыми (денежными) и материальными потоками, предполагающие одинаковую прибыль, юридически могут быть оформлены совершенно по-разному, что существенно изменит их последствия как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения. Выбор того или иного вида договора в целях оптимизации налогов во многом индивидуален для каждой конкретной ситуации и требует детального анализа с точки зрения правового регулирования, налогообложения, а также с точки зрения влияния на финансовые результаты деятельности предприятия. Сравнительная характеристика договора купли-продажи и договора комиссии, с точки зрения правового регулирования, представлена в табл. 1.

Таблица 1

Сравнительная характеристика договора купли-продажи и договора комиссии

Правовое регулирование	
Договор купли-продажи	Договор комиссии
В соответствии с п. 2 ст. 218 ГК РФ по договору право собственности на имущество, которое имеет собственника, приобретается другим лицом. Согласно ст. 223 ГК РФ, право собственности у приобретателя возникает с момента его передачи, если иное не предусмотрено договором. Вещь считается врученной приобретателю с момента её фактического поступления во владение приобретателя	Согласно ст. 999 ГК РФ, комитент реализует имущество комиссионеру. Во исполнение поручения комиссионер обязан представить комитенту отчет и передать ему всё полученное по договору, а также в соответствии со ст. 410 ГК РФ удерживать причитающиеся по договору суммы из всех сумм, поступивших к нему за счёт комитента

Сравнительная характеристика договора дарения и договора безвозмездного пользования, с точки зрения правового регулирования, представлена в табл. 2.

Таблица 2 Сравнительная характеристика договора дарения и договора безвозмездного пользования

Характеристика	Договор дарения имущества	Договор безвозмездного пользования имуществом
С правовой точки зрения		
Ограничения	Дарение запрещено между коммерческими организациями, если в качестве дара передается имущество стоимостью более 5 МРОТ (ст. 575 ГК РФ)	Ограничений нет
Возмездность договора	Имущество передается безвозмездно (ст. 572 ГК РФ)	Имущество передается безвозмездно (ст. 689 ГК РФ)
Переход права собственности	Даритель передает имущество в собственность одаряемого (ст. 572 ГК РФ)	Ссудодатель передает имущество во временное пользование ссудополучателю (ст. 689 ГК РФ)
С точки зрения налогообложения		
Налог на прибыль организаций	Расходы в виде стоимости безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходов, связанных с такой передачей, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль (п. 16 ст. 270 НК РФ). Доходы в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав признаются внереализационными доходами (п. 8 ст. 250 НК РФ). При этом оценка доходов осуществляется исходя из рыночных цен, определяемых с учетом ст. 40 НК РФ	Объект налогообложения отсутствует (ст. 249, 250, 251 НК РФ)

Важной составляющей договорной работы организации является выбор контрагента по сделке, так как многое зависит от того, кто является партнером:

- 1) резидент или нерезидент;
- 2) резидент, пользующийся льготами по налогу на добавленную стоимость, или резидент, продукция, работы, услуги которого облагаются налогом на добавленную стоимость;
- 3) нерезидент из стран СНГ или дальнего зарубежья;
- 4) нерезидент, со страной которого подписано соглашение об избежании двойного налогообложения, или нерезидент страны, с которой такого соглашения нет;
- 5) нерезидент, зарегистрированный в налоговых органах России, или нерезидент, не вставший на учет в ИФНС в качестве налогоплательщика;
- 6) юридическое или физическое лицо.

Необходимо обращать внимание и на такие вопросы, как исключительность деятельности и необходимость лицензии на осуществление деятельности.

Все перечисленные характеристики партнера по сделке могут существенным образом повлиять на налогообложение хозяйственных операций по заключенным договорам.

Не менее важным инструментом договорной политики является выбор условий сделки. В настоящее время большинство договоров поставки заключается на условиях предварительной оплаты товаров покупателем. Данная форма расчетов за товары предусмотрена в ст. 487 ГК РФ. В бухгалтерских нормативных документах предварительная оплата товаров, остающихся до их получения в собственности продавца, определена как авансирование поставки. Расчеты по предварительной оплате товаров отражаются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В трактовке бухгалтерского законодательства оприходование товаров - это отражение их на балансе организации на основании первичных документов на поступление. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» (п. 2 ст. 8) приобретаемое организацией имущество приходится на баланс с момента перехода к покупателю права собственности на него.

Согласно ст. 172 НК РФ, условия предъявления бюджету налога на добавленную стоимость по приобретаемым товарам - переход к приобретателю права собственности на товары. Право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи только в том случае, если иное условие о моменте перехода права собственности не установлено законодательством и не предусмотрено в договоре (п. 1 ст. 223 ГК РФ).

При заключении или изменении хозяйственного договора следует оценивать в комплексе все его налоговые последствия по НДС, налогу на прибыль, налогу на имущество организаций, ЕСН и другим наиболее значимым налогам для конкретного хозяйствующего субъекта.

В процессе реализации договорной политики для каждого договора необходимо проводить экономико-правовую экспертизу, которая включает:

- правовую экспертизу, т. е. рассмотрение условий сделки с точки зрения гражданского законодательства (ГК РФ);

- бухгалтерскую экспертизу, т. е. анализ возможных вариантов бухгалтерского оформления заключаемого договора;

- налоговую экспертизу - рассмотрение того или иного договора с точки зрения возникновения объектов налогообложения в соответствии с действующим налоговым законодательством. При этом следует оценивать в комплексе все налоговые последствия заключаемого и (или) изменяемого хозяйственного договора, в том числе по налогу на добавленную стоимость, налогу с продаж, налогу на прибыль, налогу на имущество предприятий, другим налогам.

Кроме того, при проведении экспертизы договоров, заключаемых между организацией и физическим лицом (договоров гражданско-правового характера) необходимо определить, производятся ли начисления единого социального налога (ЕСН); возможно ли из сумм, выплаченных гражданину, рассчитать НДС и

произвести налоговый вычет; удерживается ли налог на доходы физических лиц; возникает ли материальная выгода;

- финансовую экспертизу, т.е. расчет изменения показателей финансового состояния организации в результате заключения того или иного вида договора (в том числе, изменение показателей финансовой независимости, платежеспособности, рентабельности).

Конечной целью проводимой экономико-правовой экспертизы договора является заключение договора, обеспечивающего эффективное использование ресурсов организации и оптимизацию налоговых обязательств.

## **Отображение данных налогового планирования в учетной политике предприятий**

Текущее налоговое планирование состоит в разработке учетной и договорной политики, а также в планировании хозяйствующими субъектами отдельных налогов.

Ведение учетной политики ставит перед бухгалтерами и финансистами ряд сложных проблем не только в области формирования бухгалтерских показателей, но и по учету налоговых последствий принимаемых предпринимательских решений. Действующими законодательно-нормативными документами в области бухгалтерского учета, и в частности «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», предусмотрены альтернативные варианты бухгалтерского учета, от выбора которых зависит размер уплачиваемых налогов и сборов, а также формирование показателей эффективности финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации ПБУ 1/08» определяет учетную политику организации как совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

Учетной политике присущи следующие принципы:

- 1) единство учетной политики на предприятии;
- 2) полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- 3) большая готовность к отражению в бухгалтерском учете потерь (расходов) и пассивов, чем потенциальных доходов и активов (так называемый принцип осмотрительности). К учету по возможности должны приниматься лишь те доходы, которые уже получены, а потери могут отражаться не только состоявшиеся, но и потенциальные;
- 4) отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);
- 5) тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета

(требование непротиворечивости);

б) рациональность и экономность ведения бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности (требование рациональности).

При формировании учетной политики изначально предполагается, что:

- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);

- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидировать или существенно сократить деятельность и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);

- принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);

- факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности факторов хозяйственной деятельности).

Основными факторами, влияющими на выбор и обоснование учетной политики, являются:

организационно-правовая форма (ООО, ЗАО, ОАО, ГУП, производственный кооператив и т. д.), форма собственности;

- отраслевая принадлежность или вид деятельности (промышленность, строительство, торговля, посредническая деятельность, услуги и т. д.);

- масштабы деятельности (объем продаж, среднесписочная численность работающих и т. п.);

- соотношение с системой налогообложения (освобождение от различных налогов, ставки, льготы);

- возможность принятия самостоятельных решений в вопросах ценообразования либо ее отсутствие из-за антимонопольного регулирования и регулирования цен в естественных монополиях (связи, газа, электроэнергии), регулирования цен на социально значимые товары;

- система информационного обеспечения деятельности предприятия;

- наличие необходимой базы данных;

- наличие определенного квалификационного уровня персонала и действующей системы его материальной заинтересованности в эффективной хозяйственной деятельности предприятия и ответственности за выполняемые функции;

- цели и задачи экономического развития предприятия на перспективу;

внешние факторы (наличие или отсутствие инфляционных процессов, сезонных факторов, конкуренции, состояние рынка, нормы гражданского и налогового законодательства, макроэкономическая ситуация и т. д.).

Содержание и альтернативные варианты бухгалтерского учета организации раскрываются в соответствующем приказе по учетной политике, который позволяет организовать ведение бухгалтерского учета таким образом, чтобы максимально воздействовать на финансовые результаты деятельности предприятия, повышать его платежеспособность, избегать различного рода разногласий с налоговыми органами при документальных проверках и начислении финансовых санкций за нарушение налогового и бухгалтерского законодательства.

Обоснованный выбор учетной политики позволяет организации законным путем оптимизировать налоговые платежи.

В ст. 167 НК РФ впервые появился термин «Учетная политика для целей налогообложения», используемый для определения даты реализации товаров (работ, услуг) при исчислении НДС. С 1 января 2002 г. 21 статья главы 25 НК РФ (ст. 313-333 НК РФ) непосредственно посвящена налоговому учету, причем ст. 313 НК РФ предписывает устанавливать порядок ведения налогового учета в учетной политике для целей налогообложения.

Таким образом, в настоящее время существует учетная политика двух видов:

- для целей ведения бухгалтерского учета;
- для целей налогообложения.

Определение налоговой учетной политики в НК РФ отсутствует. Поэтому по аналогии с определением бухгалтерской учетной политики налоговая - это совокупность способов ведения налогового учета.

Несмотря на существенные различия, бухгалтерская и налоговая учетная политика - это две стороны учетного процесса в организации.

В современных условиях законодательно закреплена необходимость учитывать налоговые аспекты при составлении приказа по учетной политике. В частности, организация в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ может в своей учетной политике определить следующие основные моменты:

- организационно-технические вопросы (ст. 313 НК РФ);
- метод определения доходов и расходов (ст. 271, 273 НК РФ);
- порядок уплаты налога на прибыль и авансовых платежей по обособленным подразделениям организации (п. 2 ст. 288 НК РФ);
- налоговый учет амортизируемого имущества (ст. 259 НК РФ);
- метод оценки сырья и материалов при их списании в производство (п. 6 ст. 254 НК РФ);
- метод оценки покупных товаров при их реализации (п. 1 ст. 268 НК РФ);
- метод оценки ценных бумаг при их реализации и ином выбытии (п. 9 ст. 280

НК РФ);

- порядок формирования резервов сомнительных долгов (ст. 266 НК РФ);

- порядок формирования резервов по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию (ст. 267 НК РФ);

- порядок уплаты налога на прибыль (ст. 286 НК РФ);

- другие моменты.

В соответствии со ст. 339 главы 26 НК РФ «Налог на добычу полезных ископаемых» налогоплательщик может утвердить в учетной политике для целей налогообложения прямой или косвенный метод определения количества добытого полезного ископаемого. Особенности исчисления налогов, связанные с учетной политикой организации, закреплены и в других законодательных актах по налогам и сборам.

## **Налоговые последствия альтернативных способов учета по отдельным элементам учетной политики**

Альтернативные способы учета по отдельным элементам учетной политики можно представить следующим образом:

### **1. Начисление амортизации по основным средствам.**

Определение вариантов начисления амортизации по основным средствам, вариантов переоценки основных средств оказывает влияние на налог на прибыль организаций и налог на имущество организаций. Поэтому необходимо производить одновременно расчеты по всем налогам, на размер которых оказывает влияние тот или иной элемент учетной политики.

Согласно Налоговому кодексу РФ для целей налогообложения прибыли с 1.01.2002 г. можно использовать линейный и нелинейный способы, а ПБУ 6/01 «Учет основных средств» предусматривает возможность применения для целей бухгалтерского учета четырех методов (при планировании налога на имущество). Поэтому по данному элементу учетной политики для целей оптимизации налога на прибыль и налога на имущество необходимо учитывать несколько моментов.

Для целей обложения налогом на имущество возможно использовать четыре способа начисления амортизации. В статье 374 НК РФ приведен перечень объектов налогообложения: для российских организаций объектом налогообложения признаётся движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесённое в совместную деятельность). Это имущество должно учитываться на балансе в качестве объектов основных средств по правилам бухгалтерского учёта.

Имущество, признаваемое для целей налогообложения, учитывается при расчёте налоговой базы по остаточной стоимости, т. е. в оценке, принятой правилами ведения бухгалтерского учёта.

В бухгалтерском учёте организации могут исчислять амортизацию основных средств несколькими способами. Поэтому для исчисления налога на имущество учитываются суммы амортизации, рассчитанные в соответствии с порядком, закреплённым в учётной политике организации.

Предусмотренный ст. 259 главы 25 Налогового кодекса РФ линейный метод по своей сути совпадает с линейным методом по ПБУ 6/01, однако базируется на группировке амортизируемого имущества по группам, предусмотренным Налоговым кодексом РФ. Расчеты по налогу на имущество строятся на оптимистическом прогнозе исходя из того, что по большинству основных средств срок полезного использования для целей бухгалтерского учета и налогообложения совпадает.

Нелинейный метод (ст. 259 главы 25 НК РФ) совпадает с методом

уменьшаемого остатка по ПБУ 6/01. Однако основное отличие указанного метода, согласно НК РФ, состоит в том, что остаточная стоимость определяется на начало каждого месяца, а для целей бухгалтерского учета - на начало года, а также норма амортизации в налоговом учете установлена для каждой амортизационной группы, а в бухгалтерском - расчетная величина.

Использование нелинейного метода начисления амортизационных отчислений дает в первые годы экономию по налогу на прибыль. В целом экономия по налогу на прибыль получается не столько по сумме, сколько по денежным потокам.

## 2. Метод списания затрат на производство.

Выбор в учетной политике метода списания материальных затрат влияет на налог на прибыль, т. е. в данной ценовой ситуации применение метода ЛИФО занижает налог, а метода ФИФО - завышает.

Метод по себестоимости списания каждой единицы является наиболее оптимальным, и при необходимости его можно довести до уровня метода ЛИФО. В условиях волнообразного изменения цен данный метод может быть лучшим по сравнению с другими методами, однако следует обеспечить соответствующий учет. Кроме того, возникают определенные трудности при применении этого метода: когда используются материалы, неспособные заменить друг друга полностью, невозможность применения в бухгалтерском учете.

## 3. Порядок начисления амортизационных отчислений по нематериальным активам.

Согласно приказу по учетной политике предприятия, определяются группы нематериальных активов, не подлежащие амортизации. Как правило, это товарные знаки, ноу-хау и организационные расходы по созданию предприятия. Причем для целей обложения налогом на прибыль предприятие заинтересовано, чтобы как можно большее число нематериальных активов все-таки подпадало под начисление амортизационных отчислений.

## 4. Создание резервов.

Следует отметить преимущества в части уменьшения налогообложения при создании резервов. В случае образования резерва организация имеет двоякую возможность:

- 1) уменьшать налоговую базу с начала налогового периода. Тем самым не возникает излишняя переплата в бюджет сумм налога на прибыль;
- 2) снизить нагрузку в части налога на прибыль в течение всего налогового периода. Для этого возможно создание резерва под предстоящий ремонт особо сложных и дорогостоящих видов основных средств, а также резерва по сомнительным долгам. Создание последнего резерва приводит и к отсрочке уплаты налога на прибыль.

Грамотно составленная учетная политика позволяет предприятию заниматься текущим налоговым планированием и влияет на финансовые результаты его деятельности.

Особенности избранной учетной политики могут оказать определенное влияние не только на налогообложение, но и на финансовые результаты и показатели эффективности финансовой деятельности хозяйствующих субъектов. Например, на объем затрат и расходов, а следовательно, и на размер прибыли как объекта налогообложения воздействуют такие элементы учетной политики, как: способы начисления амортизации основных средств и нематериальных активов; способы оценки запасов для определения себестоимости материальных ресурсов при отпуске их в производство и т. п.

Формируя учетную политику, организация выбирает те способы и методы учета, которые позволяют обеспечить рост собственного капитала, улучшение использования внеоборотных и оборотных активов. Необходимо учитывать воздействие учетной политики на следующие показатели: прибыль; налоговые обязательства; накопленную амортизацию; свободные денежные средства; показатели финансовой устойчивости; доходность (рентабельность) капитала.

На значение финансовых коэффициентов оказывают влияние различные методы учетной политики предприятия, в частности:

- оценка запасов в балансе;
- оценка дебиторской задолженности.

Перечисленные методы, применяемые в целях уменьшения суммы налога на прибыль, одновременно действуют в направлении снижения чистой прибыли хозяйствующего субъекта и тем самым влияют на любой коэффициент, относящийся к чистой прибыли.

Влияние учетной политики на финансовые показатели связано с функциональной зависимостью себестоимости реализованной продукции (работ, услуг), расходов, прибыли, чистой прибыли и налога на прибыль от отдельных элементов учетной политики. Оценка этого влияния происходит на основе сравнения значений финансовых показателей при избираемом (избранном) варианте содержания конкретного элемента учетной политики с их значениями при базовом варианте, в качестве которого может быть использован общепринятый или вариант, принятый на предприятии до внесения изменений в учетную политику.

Воздействие учетной политики на финансовые показатели необходимо оценивать отдельно по каждому конкретному ее элементу с последующим суммированием результатов в целях определения итогового влияния учетной политики на эти показатели. Таким образом, зависимость финансовых показателей и учетной политики проявляется через методы оценки отдельных видов имущества и обязательств. Учетная политика в области оценки балансовой стоимости основных

средств воздействует на их среднегодовую стоимость, являющуюся базой для исчисления налога на имущество организаций. В то же время налог на имущество, учитываемый в составе прочих расходов при исчислении налога на прибыль, воздействует на величину данного налога.

## **Налоговые льготы как инструмент налогового планирования**

Одним из факторов, определяющих уровень корпоративного налогового бремени, является возможность использовать различные налоговые льготы, которые занимают важное место в текущем налоговом планировании хозяйствующих субъектов. Одновременно льготы — это один из способов для государства стимулировать те направления деятельности и сферы экономики, которые ему необходимы в силу их социальной значимости или из-за невозможности государственного финансирования.

Налоговые льготы позволяют одновременно удерживать от слишком высоких темпов развития отрасли, находящиеся на подъеме, при этом поддерживать те отрасли, которые находятся на спаде. Снижение ставок и существование льгот по налогу предоставляют для хозяйствующих субъектов возможности более интенсивного развития.

Наличие налоговых льгот имеет кумулятивный эффект, так как оказывает влияние не только на участников экономического процесса, но и на государство в целом, гарантируя ему получение стабильных налоговых доходов, обеспечивая снижение безработицы и повышение конкурентоспособности отечественной продукции на мировом рынке.

В ст. 56 Налогового кодекса РФ льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по финансовой деятельности хозяйствующих субъектов.

Налоговое законодательство устанавливает необходимые условия и требования, соблюдение которых дает налогоплательщикам право использовать соответствующие льготы: например, наличие лицензий для освобождения определенных операций от НДС и т. п. Кроме того, могут устанавливаться основания, ограничивающие применение льгот во времени.

Льготы в значительной степени различаются в зависимости от вида налога, по которому они действуют, и от местного законодательства. Каждому субъекту Федерации в этой области предоставлены определенные права, и, как правило, значительную часть льгот предоставляют законы субъектов Федерации.

Налоговые льготы в современных российских условиях стимулируют экономические процессы через налоговую систему и выражаются:

- в полном освобождении от уплаты налога и (или) сбора;
- в уменьшении размера подлежащего уплате налога и (или) сбора;
- в предоставлении отсрочки, рассрочки по уплате налога и (или) сбора, инвестиционного налогового кредита, а также в реструктуризации задолженности

по налогам, сборам и штрафным санкциям.

В экономической литературе предоставляемые российским законодательством льготы классифицируются следующим образом:

- 1) по номенклатуре продукции (товары народного потребления, продукция средств массовой информации и т. д.);
- 2) по направлению расходования средств (благотворительность, пожарная безопасность и т. п.);
- 3) по составу работников (льготы для предприятий, на которых трудятся инвалиды);
- 4) по численности работников (малые предприятия);
- 5) по принадлежности предприятия (протезно-ортопедические, расположенные в районах Крайнего Севера и т. п.).

Льготы также подразделяются на личные и для юридических лиц; общие для всех налогоплательщиков и специальные для отдельных категорий; безусловные и условные; общеэкономические и социальные налоговые льготы и другие.

Налоговые льготы, по определению, направлены на стимулирование как отдельных видов деятельности, так и эффективного использования прибыли. В основном предприятия используют льготы в чистом виде, но более правильным подходом в рамках проведения грамотного налогового планирования является использование льгот в сочетании с другими приемами - учетной и договорной политикой и т. д.

Для максимально эффективного применения в налоговом планировании льгот, предоставляемых законодательством, необходимо иметь специальную подборку льгот из законодательной базы.

Набор льгот для каждого предприятия строго индивидуален и зависит в значительной степени от возможности интерпретации хозяйственно-финансовой политики, а также диверсификации деятельности организации. Значительные ограничения на использование льготного налогообложения накладывает жестко целевой характер использования средств. К наиболее льготизируемым сферам традиционно относятся общественные объединения инвалидов, организации, использующие труд инвалидов; организации образования и социально-культурной сферы и др.

На начальной стадии налогового планирования необходимо из федерального, регионального и местного законодательства по налогам и сборам выбрать льготы возможные и целесообразные к применению в конкретной организации. Следует также определить, соблюдение каких условий и требований дает налогоплательщикам право на использование соответствующих льгот, какие временные ограничения для этих льгот установлены.

Таким образом, использование льгот, являющихся одним из факторов

налогового бремени, по различным налогам позволяет хозяйствующим субъектам получать налоговую экономию и комплексно решать проблемы налогового планирования.