

пания взимает комиссию (если НДС, в стране, где совершена покупка, составляет 20 %, то реальная сумма возврата составит 16—17 % стоимости покупки).

В Республике Беларусь денежное возмещение уплаченного при приобретении товаров за рубежом НДС осуществляет Технобанк в соответствии с агентским соглашением с Global Refand. Прием чеков Tax Free производится только в головном офисе банка. Это позволяет обучать специалистов и избегать неправильных выплат по чекам. Выплаты производятся в евро или белорусских рублях по желанию клиента.

Директор офиса Global Refund в Литве, Латвии и Польше Робертас Когелис в ходе одного из семинаров по возврату налогов сказал: «Возврат НДС за приобретенный за рубежом товар — хороший стимул для туриста. Для страны внедрение такой системы — это в большей степени имиджевое решение. Нет прямого ответа на вопрос о том, обернутся ли выплаты потерями для бюджета или, наоборот, это увеличит поступления за счет большого потока туристов». Такое явление подтверждают проведенные исследования, 77 % туристов считают Tax Free дополнительным стимулом для покупки товаров.

А.Э. Русак
БГЭУ (Минск)

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК ЗАКОННЫЙ СПОСОБ МИНИМИЗАЦИИ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

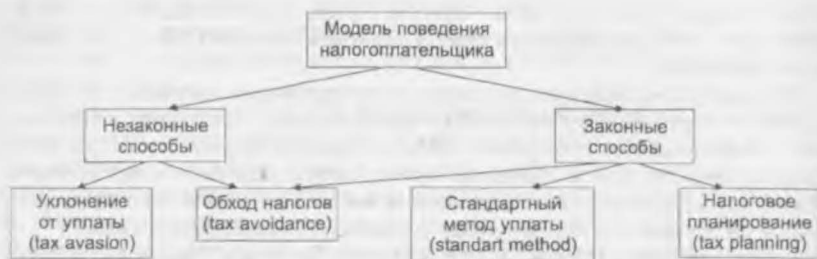
В процессе осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности целью любого хозяйствующего субъекта является извлечение прибыли. При этом реальное желание максимизировать свой финансовый результат и минимизировать издержки является адекватным в современных экономических условиях. А поскольку налоговые обязательства представляют собой определенного рода издержки, актуальным становится вопрос о возможности их уменьшения и оптимизации. Налоговые платежи составляют значительную долю финансовых потоков хозяйствующих субъектов. Поэтому управление налогообложением как вид деятельности на предприятии входит в практику хозяйственной жизни.

Возможны различные модели поведения налогоплательщика, которые характеризуют его намерения, связанные с желанием уменьшить свое налоговое бремя (см. рисунок). Поэтому следует разграничивать понятия «уклонение от уплаты налогов», «обход налогов» и «налоговое планирование».

БДЭУ. Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.
БГЭУ. Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.°

BSEU. Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by> elib@bseu.by



Модели поведения налогоплательщика

Уклонение от уплаты налогов — это занижение налогоплательщиками своих обязательств способами, прямо или косвенно запрещенными законом, а также полное уклонение от налогов (незаконное использование льгот, несвоевременная уплата, сокрытие доходов).

Обход законов — ситуация, в которой лицо не является налогоплательщиком в силу различных причин. Данная модель поведения находится в рамках закона и не расценивается как уклонение от налоговых обязательств. Однако иногда встречаются такие попытки обхода налогов, которые зачастую интерпретируются как уклонение от налогообложения.

В отличие от вышеназванных моделей поведения, которые сопряжены с нарушением налогового и иного законодательства, налоговое планирование заключается в разработке и внедрении различных законных схем снижения налоговых отчислений, за счет применения методов стратегического планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Налоговое планирование исключает применение каких-либо форм уклонения от налогов. Его нельзя сводить также к поиску пробелов в законодательстве, позволяющих уменьшить сумму налогов (т.е. строгое соблюдение основного принципа налогового планирования — принципа законности). Поэтому в отличие от уклонения от налогов (которое связано с нарушением действующего законодательства и предполагает различные негативные последствия для налогоплательщика), налоговое планирование является абсолютно законным средством сохранить свои деньги.

Таким образом, налогоплательщику предоставляется право на легитимной основе уменьшить размеры налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий, включающих полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.