

ет индикатором размера компании. Так как общая ценность акций компании увеличивается и уменьшается в соответствии с ее финансовыми результатами, рыночная капитализация является хорошим показателем для оценки деятельности компании за определенное время.

Н.С. Юрасова, кафедра бух. учета, анализа и аудита в торговле БГЭУ

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ: ПОНЯТИЕ, МЕТОДЫ, ПРОБЛЕМЫ

Желание налогоплательщиков смягчить налоговое бремя - это вполне нормальная реакция на действие государства, изымающего у собственников часть их дохода. Такое стремление особенно понятно, если налоги неразумны и несправедливы. Оптимизация налоговых обязательств является законным правом любого субъекта предпринимательской деятельности. Действующее законодательство предоставляет налогоплательщикам определенные возможности для оптимизации значительной части причитающихся с них платежей. Предпосылки для этого создаются прежде всего в существовании налоговых льгот, в ряде случаев - различных ставок одного и того же налога, а также пробелов и противоречий в праве. Примитивные рекомендации, основанные, как правило, на использовании притворных сделок или на фальсификации документов, не имеют ничего общего с настоящим налоговым планированием.

Сущность налогового планирования заключается в признании за каждым налогоплательщиком права использовать все допустимые законами средства, приемы и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств. Собственно налоговое планирование можно определить таким образом, как организацию деятельности предприятия, чтобы минимизировать налоговые обязательства на стабильный период без нарушения буквы и духа закона. Указанное определение ориентировано на страны англосаксонской системы права, в которой судебный прецедент признается источником права.

Применительно к романо-германской системе права налоговое планирование можно определить, как выбор между различными вариантами осуществления деятельности юридического лица и размещения его активов, направленный на достижение возможно низкого уровня возникающих при этом налоговых обязательств. В основе налогового планирования лежит максимально полное и правильное использование всех установленных законом льгот, а также оценка позиции налоговых органов и учет основных направлений налоговой, бюджетной и инвестиционной политики государства.

Право налогоплательщиков на деятельность в защиту своих интересов и права собственности

В заключение следует отметить, что в Республике Беларусь анализ и оценка качественных параметров ценных бумаг возможны при условии достаточной развитости вторичного рынка корпоративных ценных бумаг (акций).

обосновано как основными юридическими принципами (такими, как неприкосновенность частной собственности), так и политикой большинства государств. Например, в 1935 году судья Джордж Сандерленд выразил принципиальную позицию Верховного суда США: "... право налогоплательщиков избегать налогов ("tax avoidance") с использованием всех разрешенных законами средств никем не может быть оспорено...".

Следует разграничивать уклонение от уплаты налогов ("tax evasion"), обход налогов ("tax avoidance") и налоговое планирование ("tax planning"). Как уклонение от уплаты налогов и обход налогов, так и налоговое планирование появились в мировой практике вслед за формированием налогового права.

Уклонение от уплаты налогов, как правило, осуществляется в виде незаконного использования предприятием налоговых льгот, несвоевременной уплатой налогов и сокрытием доходов, непредоставлении или несвоевременном предоставлении документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов. Таким образом, при уклонении от уплаты налогов предприятия или физические лица являются налогоплательщиками по закону, но уменьшают свои налоговые обязательства, либо вообще не уплачивают налоги, или уплачивают их не должным образом, используя способы, прямо или косвенно запрещенные законом.

В международном налоговом планировании под уклонением от уплаты налогов понимают уменьшение налоговых обязательств незаконными средствами, когда налогоплательщик уплачивает налоги в меньшем размере, чем это установлено законом. Именно элемент незаконного уменьшения налоговых обязательств позволяет разграничить уклонения от уплаты налогов и налоговое планирование.

Обход налогов - это такая ситуация, в которой предприятие или физическое лицо не является налогоплательщиком либо в силу того, что его деятельность по закону не подлежит налогообложению, либо получает доходы, необлагаемые налогами, либо из-за отсутствия своей регистрации в налоговых органах. Представляется, что можно разделить понятие обхода налогов на две части. Первый способ обхода налогов - ук-

лонение от получения доходов в формах, с которыми законодатель связывает обязанность уплаты налогов, в том числе и по повышенным ставкам, не противоречит закону и может использоваться практически без ограничений. Второй способ обхода налогов предусматривает использование запрещенных законом приемов (например, уклонение от регистрации предприятия) и, таким образом, наряду с уклонением от уплаты налогов, является налоговым правонарушением.

Налоговое планирование или действия, направленные на законный обход налогов (имеется в виду первый способ обхода налогов), а также правомерное использование всех допускаемых законом налоговых льгот или применение специальных приемов уменьшения налоговых обязательств плательщика при их осуществлении законными способами не могут быть поводом для применения к плательщику штрафных санкций, как правило, независимо от отношения к ним налоговых органов. При этом бесспорное преимущество налогового планирования состоит в том, что цели минимизации налоговых обязательств достигаются без нарушения законов. В иностранной литературе понятие "уклонение от уплаты налогов без нарушения закона" ("tax avoidance") иногда приравнивается к понятию "налоговое планирование" ("tax planning").

В качестве примера можно привести особенности правоохранительных норм в налоговом законодательстве США, согласно которым налоговым правонарушением является уже лишь доказанная попытка уклонения от уплаты налогов. Одним из наиболее важных признаков налогового правонарушения в США является умышленный характер деяния, при котором нарушитель "... имеет намерение своим поведением нарушить закон". Именно этот признак законодатель выбрал в качестве основного отличия "уклонения от уплаты налогов", квалифицируемого в качестве правонарушения, от "избежания налогов" (под которым обычно имеется в виду "налоговое планирование"), являющегося допустимым и правомерным способом уменьшения налоговых обязательств. Таким образом, в случае обнаружения попыток налогоплательщика уменьшить свои налоговые обязательства с применением специальных приемов (например, с использованием различных схем деятельности, позволяющих уменьшить налоговые обязательства предприятия или физического лица как по отдельному виду доходов, так и обязательства, связанные с деятельностью группы плательщиков, с использованием планирования сделок и их налоговых последствий, учреждением и использованием предприятий, расположенных в налоговых убе-

жищах и т.п.). На нем лежит бремя доказывания, что имело место не уклонение от уплаты налогов, а правомерное избежание налогов или налоговое планирование.

Возможности обхода налога могут определяться рядом факторов.

Во-первых, спецификой объекта налогообложения (например, законодательство большинства стран не облагает налогами доходы, вложенные в государственные ценные бумаги, что создает возможность укрыть значительные суммы от налога).

Во-вторых, спецификой субъекта налога (примером может служить существующий в ряде стран, в том числе в США, принцип семейного налогообложения, в основе которого лежит разделение подлежащего обложению налогом дохода на равные части между супругами, а также законодательный принцип предоставления налоговых льгот малым предприятиям, некоммерческим, благотворительным и другим подобным организациям).

В-третьих, определенные возможности для уменьшения налога предоставляют особенности метода обложения, способа исчисления и уплаты налога, лежащие в основе определения суммы налога (прогрессивное налогообложение иногда предоставляет значительные преимущества по сравнению с пропорциональным, а кадастровое обложение особенно выгодно при высоком уровне инфляции).

Кроме того, следует отметить, что доходы, получаемые из разных источников, часто облагаются по различным ставкам. Таким образом, при умелом размещении средств и определении формы как выплаты, так и получения доходов, можно значительно снизить налоги на совершенно законной основе.

Кроме того, широкие возможности для обхода и легального уменьшения налогов существуют при использовании налоговых убежищ. Известно, что в налоговых режимах для отдельных видов деятельности между налоговыми юрисдикциями отдельных стран существуют отличия, иногда весьма существенные. При этом страна, в которой налоговый режим для отдельных видов деятельности является более льготным, и является по сути "налоговым убежищем". Следует отметить, что практически для любой страны можно назвать вид деятельности (или организационно-правовую форму), в отношении которой она бы выступала как "налоговое убежище". В качестве примера можно привести особое регулирование, применяемое в ФРГ к такой организационно-правовой форме, как коммандитное или смешанное товарищество. Несмотря на то, что такое товарищество признается юридическим лицом, оно

не является плательщиком налога на прибыль предприятия (в Германии такой налог называется налогом на доходы корпораций), а в случае использования в качестве комплементария (полного товарищества) общества с ограниченной ответственностью - получившееся коммандитное товарищество с ограниченной ответственностью будет нести также незначительную ответственность по гражданско-правовым обязательствам общества.

Существует также ряд стран, которые "специализируются" на предоставлении налоговых льгот иностранным юридическим лицам, взимая при этом мизерные налоги, либо совсем отказываясь от них и извлекая для себя выгоду в виде притока иностранных капиталов. Подобные льготные налоговые режимы могут быть предусмотрены также в свободных экономических и торговых зонах. Следует иметь в виду, что отдельные ограничения существуют и в самих "налоговых убежищах". Компаниям, зарегистрированным в таких странах, как правило, запрещена любая коммерческая деятельность на территории самой страны - "налогового убежища" (в качестве примера страны, в которой существует такое ограничение, можно привести Кипр). В свою очередь, ряд неналоговых требований предъявляется и к самим странам - "налоговым убежищам". В первую очередь, это вопросы уровня соблюдения банковской и коммерческой тайны, что наряду с льготным налоговым режимом является одним из главных условий размещения капитала в таких странах. Кроме того, в число наиболее важных характеристик "налогового убежища" включают также наличие стабильного политического режима, банковской и финансовой активности в стране, развитой системы коммуникаций, отсутствие жесткого валютного контроля за движением капиталов.

Различия в налоговых режимах отдельных стран могут обеспечить даже возможность ухода от налогообложения на основе "неограниченной налоговой ответственности" или резидентства, тогда как для местных компаний в большинстве стран такая возможность исключена. Например, если создать компанию по законам Великобритании, где резидентами считаются компании, имеющие в этой стране центр фактического руководства, и управлять этой компанией из США, где критерием резидентства признается место создания (инкорпорации) компании, то такая компания не будет считаться резидентом ни в Великобритании, ни в США. Соответственно, ни в одной из этих стран она не будет подпадать под режим "неограниченной налоговой ответственности", под которой понимается обязанность уплачивать в определенной стране налоги со

всех полученных ею доходов из всех источников. Считаясь же нерезидентом в каждой из этих стран, она будет облагаться налогом только по доходам из источников в этих странах. Если представить, что данная компания будет осуществлять предпринимательскую деятельность в одной из стран, где налоги невысоки, а перевод средств из этих стран (репатриация прибыли) допускается без удержания налогов, то получится пример налогового планирования в международном масштабе, вполне доступного для более или менее крупных фирм. Грамотное использование как двусторонних, так и многосторонних соглашений об устранении двойного налогообложения, предоставляет широкие возможности для обхода налогов при международном налоговом планировании. В качестве примера можно привести особенность налогового соглашения, заключенного между Нидерландами и Антильскими островами, именуемую "голландским сандвичем". Термин "голландский сандвич" используется для обозначения организационных структур, используемых в международном налоговом планировании. Приведем два примера использования "голландского сандвича".

Компания, зарегистрированная иностранным инвестором на Антильских островах (в "налоговом убежище"), учреждает дочернюю холдинговую компанию в Нидерландах и использует ее для управления компаниями, создаваемые в любых странах, и фактически принадлежащими все той же компании, расположенной на Антильских островах. Использование налогового соглашения между Нидерландами и Антильскими островами и их собственного законодательства позволяет иностранному инвестору осуществлять инвестиции в другие страны с образованием минимального налогового бремени, включая значительное уменьшение налогов на дивиденды, распределяемые созданными таким образом дочерними компаниями. В качестве второго примера можно привести схему, при которой владельцы американских патентов передают их по лицензионным соглашениям американским же корпорациям, используя для этого компании, создаваемые ими в Нидерландах и их филиалы (или дочерние компании) на Антильских островах. Экономия в таких случаях возникает вследствие возможности безналогового перевода полученных доходов в США.

Процесс налогового планирования можно разделить на несколько тесно взаимосвязанных этапов, которые, однако, не следует рассматривать как четкую и неизменную последовательность действий, неуклонное следование которым обязательно позволяет добиться минимизации налоговых обязательств плательщика. Отдельные

вопросы любого из этапов (например, выбора организационно-правовой формы предприятия или его структуры) могут решаться одновременно с размещением предприятия или его отдельных подразделений, с определением инвестиционной политики, с прогнозированием будущих изменений его структуры), т.е. с рассмотрением других проблем налогообложения предприятия.

На первом этапе, как правило, принимается решение о наиболее выгодном с налоговой точки зрения месте расположения как самого предприятия (производства, цеха, конторы и т.п.), так и его руководящих органов, филиалов или дочерних компаний, в том числе и с использованием стран - "налоговых убежищ", исходя из определенных для него целей деятельности и особенностей возникающих при этом налоговых режимов. При окончательном выборе места для регистрации юридического лица следует учитывать не только налоговый режим, предоставляемый местным законодательством, но и другие положения налогового права, например, возможность безналогового перевода доходов из одной страны в другую (как в случае с использованием "голландского сэндвича"), возможность и условия предоставления налоговых кредитов и других специальных льгот, условия налоговых соглашений и другие вопросы.

Основная задача второго этапа налогового планирования состоит в том, чтобы выбрать оптимальную для конкретных целей деятельности организационно-правовую форму юридического лица и одновременно с этим решить вопрос ее соотношения с возникающим при этом налоговым режимом. Налоговые обязательства предприятия определяются не только тем, в какой налоговой юрисдикции оно расположено или ведет предпринимательскую деятельность, но и налоговым режимом распределения получаемой им прибыли. При этом можно выделить одну общую тенденцию - предприятие, несущее неограниченную имущественную ответственность по обязательствам перед своими кредиторами, как правило, связано незначительными налоговыми обязательствами. В качестве примера можно привести полное товарищество, участники которого солидарно отвечают по долгам товарищества всем своим имуществом. Как правило, оно не признается плательщиком по налогу на прибыль предприятий, что позволяет ему избежать проблему двойного налогообложения получаемой им прибыли (которое обычно имеет место при распределении дивидендов). Напротив, предприятие, учрежденное в форме общества с ограниченной ответственностью или акционерного общества, несет ограниченную ответственность по

обязательствам перед кредиторами, которую можно свести к минимуму.

Сущность третьего этапа налогового планирования состоит в максимально полном и правильном использовании налоговых льгот при текущей предпринимательской деятельности - в процессе так называемого текущего налогового планирования. К числу наиболее важных вопросов, решаемых на данном этапе, следует отнести планирование сделок, опосредующих предпринимательскую деятельность предприятия; минимизацию налоговых обязательств, возникающих при осуществлении социальной политики предприятия (включая способы выплаты заработной платы работникам); правильное использование льгот по основным видам налогов - налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость; оперативное реагирование на изменение налогового законодательства и перестройку структуры предприятия, включая его реорганизацию и др.

Вопросы четвертого этапа налогового планирования - размещение наиболее рациональным образом с налоговой точки зрения активов и прибыли предприятия - на первый взгляд напрямую не связаны с минимизацией налогов. Однако во многих случаях, правильное размещение прибыли и капиталов предприятия и выбор инвестиционной политики могут обеспечить дополнительные налоговые льготы или даже возврат части уплаченных налогов. Число возможных вариантов велико, что открывает широкий простор для деятельности консультантов по налогам и инвестициям.

Отдельные вопросы, решаемые на различных этапах налогового планирования, имеют важное значение для всей деятельности предприятия, что позволяет отнести их к сфере стратегического налогового планирования. К их числу относятся, прежде всего, вопросы размещения и выбора формы юридического лица, реорганизации юридических лиц, в том числе направленной на создание групп предприятий, расширения предприятия, определения его инвестиционной политики. Не менее важно для предприятия текущее налоговое планирование в повседневной предпринимательской деятельности, поскольку от его эффективности зависит минимизация налоговых обязательств предприятия на стабильный период.

Налоговое планирование - процесс творческий, который зависит от состояния налогового законодательства в стране, ее налогового климата (основных направлений бюджетной, инвестиционной и налоговой политики и состояния правопорядка), законодательных, административных и судебных мер, находящихся в распоряжении

налоговых органов и направленных на предотвращение уклонения от уплаты налогов, состояния правовой культуры налогоплательщиков, а также от профессионализма налоговых консультантов. Практика показывает, что большинство предприятий не в состоянии самостоятельно организовать ни стратегическое, ни текущее налоговое планирование своей деятельности. Налоговым планированием должны заниматься профессионалы, специализирующиеся не только в финансовом и гражданском праве, но также имеющие фундаментальные знания и практический опыт в области применения административного и уголовного права, знающие хозяйственный процесс и бухгалтерский учет. В странах с развитой правовой системой и рыночной эко-

номикой налоговое планирование считается важным и престижным делом. Расходы на него достигают весьма значительных сумм. В США, где налоговое бремя по сравнению со скандинавскими странами и даже среднемировыми показателями не слишком велико, примерно тридцать процентов адвокатов занимается только налогами. При этом налоговое консультирование и планирование являются важным направлением работы не только адвокатов, но также аудиторов и других бизнес-консультантов.

Таким образом, налоговое планирование является одним из основных методов оптимизации системы налогообложения и должно быть внедрено на предприятиях Республики Беларусь.

Л.Ф. Жилинская, Ю.Г. Лукашеня, доценты БГЭУ

ВЛИЯНИЕ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В ТОРГОВЛЕ

С внедрением в экономику рыночных отношений кардинально меняется значение цены в экономических процессах. В рыночном хозяйстве цене принадлежит ключевая роль. Устанавливаемая собственником товара - субъектом хозяйствования, цена проходит проверку на рынке, где под воздействием рыночных факторов определяется ее окончательный уровень. Возникают принципиально новые подходы в методах ценообразования. Решающая роль в формировании цен принадлежит спросу и предложению, полезности и качеству товара. Эффективность того или иного метода ценообразования прежде всего обусловлена тем, насколько полно учитывается в нем спрос, который определяет текущую рыночную конъюнктуру, формирует структуру инвестиций.

Рынок, несмотря на его кажущуюся стихийность, обладает определенным внутренним порядком, подчиняется определенным закономерностям. Существует механизм функционирования рынка, т.е. механизм формирования цен и распределения ресурсов, взаимодействия субъектов рынка по поводу установления цен, объема производства и его структуры, который руководит поведением субъектов рынка. В условиях рыночной экономики вмешательство государства в механизм функционирования рынка нежелательно, но оно всегда в большей или меньшей степени присутствует и носит, как правило, социальную направленность. Одним из основных методов, с помощью которых государство воздействует на функционирование предприятия являются ценообразование и налогообложение. Особую актуальность государственное регулирование имеет в условиях формирования рыночной экономики.

Оно проявляется, во-первых, в установлении фиксированных цен (главным образом на сырье, так как с него начинает формироваться вся цепочка цен на готовую продукцию), либо фиксированного уровня цен (регулируемые цены) на предметы первой необходимости в целях сдерживания падения жизненного уровня людей в условиях монополизма и дефицита продукции; во-вторых, изменяя налоговые ставки, государство может активно воздействовать на спрос и предложение, на сбережения и инвестиции. Высокое налогообложение приводит к уменьшению капитальных вложений в производство, льготное - позволяет предприятиям возмещать затраты при низких рыночных ценах. Поэтому при необходимости сдерживания спроса и предложения государство увеличивает налоговые ставки, а при необходимости расширения - проводит льготную налоговую политику.

С переходом к свободному ценообразованию весьма остро встала проблема о приближении цен к стоимости, учитывающей объективные различия в затратах и формирующийся на разных рынках спрос. Учетная функция цены в торговле определяется сущностью цены как денежного выражения стоимости. Цены показывают, во что обходится удовлетворение потребностей в той или иной продукции. Цена определяет, - сколько затрачено труда, сырья и материалов на производство и реализацию товара, характеризует, насколько эффективно используются материальные, трудовые, финансовые ресурсы. Рыночная цена может значительно отклоняться от издержек производства и обращения. В учетной функции цена служит средством исчисления многих стоимостных показателей: национального дохо-