

Налоговые платежи составляют значительную долю финансовых потоков хозяйствующих субъектов. Поэтому управление налогообложением как вид деятельности в организации входит в практику хозяйственной жизни. Среди способов управления налогообложением важное место занимают налоговое планирование и прогнозирование.

Налоговое планирование определяется как организация деятельности налогоплательщика таким образом, чтобы минимизировать его налоговые обязательства на стабильный период времени в рамках действующих законов. Его сущность заключается в признании за каждым налогоплательщиком права использовать все допустимые законом средства, приемы и способы снижения налоговой нагрузки. Это достигается свободой выбора между различными вариантами деятельности, свободой размещения активов, использованием установленных законом льгот, а также учетом налоговой, инвестиционной и в целом экономической политики государства.

Налоговое планирование подразделяется на два вида: корпоративное и личное. Корпоративное налоговое планирование предусматривает выработку и оценку управленческих решений исходя из целевых установок организации с учетом величины возможных налоговых последствий. Организации стремятся максимизировать свой доход и прибыль, а потому основной задачей налогового планирования является выбор такой системы уплаты налогов, которая позволяет их оптимизировать. Это означает не только снижение налогового бремени по отдельным налогам и в целом по организации, но и оптимальное распределение налоговых платежей по времени.

Процесс налогового планирования состоит из нескольких взаимосвязанных этапов, которые не следует рассматривать как четкую и однозначную последовательность действий, обязательно гарантирующих снижение налоговых обязательств.

Для целей классического налогового планирования очень важно проводить в организации правильную учетную политику и организовать ее нормальную реализацию. Необходимо четко и грамотно вести бухгалтерский и налоговый учет. Основное внимание персонала, отвечающего на предприятии за налоговый учет, необходимо ориентировать на избежание учетных ошибок при операциях на большом обороте и при разовых капиталоемких сделках. Подобные ошибки достаточно распространены и могут привести к серьезным последствиям. Самый лучший подход по отношению к документам - иметь оправдательный документ на каждую сделку или движение финансов.

Оптимизационное налоговое планирование - деятельность в рамках закона, направленная на минимизацию налогов и снижение налоговой нагрузки.

Одним из методов налогового планирования является применение особых режимов налогообложения (единого налога для индивидуальных предпринимателей, упрощенной системы налогообложения, единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции.)

Так, например, применяя упрощенную систему налогообложения для расчета налогов индивидуальному предпринимателю, осуществляющему деятельность по оказанию транспортных услуг, налоговая нагрузка составила за отчетный период 11%, а по упрощенной системе 8%.

Таблица 6. Налоговая нагрузка на индивидуальных предпринимателей при различных системах налогообложения в 2009 году

Показатели	Подходный налог	Упрощенная система налогообложения
Валовой доход, тыс.руб.	94224	94224
Налоги, тыс.руб.	10349	7538
Налоговая нагрузка, %	11	8

Примечание. Источник: разработка автора

Вопрос перехода, это вопрос сугубо индивидуальный. Хозяйственная деятельность каждой организации и предпринимателя специфична, отличается уникальной структурой затрат и составом доходов. Поэтому оценить целесообразность перехода на упрощенную систему можно лишь сопоставив общую сумму нало-

гов, которую в обычных условиях этот субъект хозяйствования уплачивает за отчетный период в рамках общего порядка налогообложения, с суммой налогов, которую он будет уплачивать в случае перехода на УСН.

Переход на упрощенную систему способствует не только снижению налоговой нагрузки, но и позволяет предположить, что сумма налогов в конечной цене продукции, товаров (работ, услуг) таких субъектов хозяйствования будет ниже, что даст возможность снизить цену без уменьшения размера получаемой прибыли (дохода).

На сегодняшний день налоговое планирование, являясь частью финансового планирования, приводит к оптимизации налоговых платежей, снижению налоговой нагрузки и способствует развитию предпринимательской деятельности.