

Н. О. ОВЧИННИКОВА

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ СО СТОРОНЫ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

ПРАКТИЧЕСКОЕ
ПОСОБИЕ



Нина Олеговна Овчинникова
Налоговое планирование
и налоговый
контроль со стороны
правоохранительных органов

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=177660

*Овчинникова Н.О. Налоговое планирование и налоговый контроль со стороны правоохранительных органов: Издательский дом «Дашков и К»; Москва; 2008
ISBN 978-5-91131-869-7*

Аннотация

Налоговое планирование и налоговый контроль со стороны правоохранительных органов – 288 с. В данной книге изложены экономико-правовые основы налогового планирования в организации, раскрыты этапы и методы его осуществления, рассказано не только о налоговых схемах, но и о том, как применять их на практике, чтобы избежать негативных последствий для бизнеса. Так же рассматриваются такие вопросы, как: выбор правовой формы осуществления предпринимательской деятельности, применение специальных налоговых режимов и другие. Книга предназначена для руководителей компаний, финансовых

директоров и главных бухгалтеров, юристов, аудиторов, специалистов и консультантов по налоговому планированию, налоговых адвокатов и консультантов, руководителей налоговых и финансовых госорганов, работников органов законодательной власти, научных сотрудников, а также студентов, аспирантов и преподавателей юридических и экономических вузов и факультетов.

Содержание

Введение	6
Глава 1	8
Глава 2	16
Глава 3	30
Глава 4	38
Конец ознакомительного фрагмента.	48

**Овчинникова
Нина Олеговна
Налоговое планирование
и налоговый
контроль со стороны
правоохранительных
органов**

Публикуется с разрешения правообладателя литературно-го агентства «Научная книга»

Введение

В современной России наблюдается бурное развитие налогового права. В настоящее время активно формируется нормативная база регулирования налоговых правоотношений, резко возрос интерес к указанной отрасли как у органов государственной власти и местного самоуправления, так и у предпринимателей.

В связи с этим сохраняет свою актуальность высказывание французского мыслителя XVIII в. Ш. Монтескье о том, что ни один государственный вопрос не требует такого мудрого и благоразумного рассмотрения, как вопрос о том, какую часть следует брать у подданных и какую часть оставлять им¹.

Налог – это динамичный инструмент финансовой политики, являющийся основой пополнения бюджетов всех уровней. Очевидно, что эффективное функционирование налоговой системы невозможно без ее четкого правового регулирования.

Как справедливо указывает профессор Н.И. Химичева, вопросы правового регулирования налогообложения относятся к числу наиболее актуальных в экономической и социальной жизни российского государства. При этом правовое

¹ Монтескье Ш. Избранные произведения. М., 1955. С. 337.

регулирование представляет собой как процесс создания и систематизации правовых норм, так и их конечную цель – реализацию, которая выступает гарантом достижения задач, поставленных законодателем².

Современное налоговое законодательство, предусматривая различные налоговые режимы, методы исчисления налоговой базы и допуская использования налоговых льгот, стимулирует применение налогового планирования.

Правоприменительная практика показывает, что стремление к минимизации налогового бремени является настолько устойчивым для участников гражданского оборота, а стремительное и не всегда последовательное изменение налогового законодательства вызывает столь существенные последствия для налогоплательщиков, что вопросы налогового планирования и налогового консультирования неизбежно вовлечены в орбиту научного осмысления на современном этапе и вызывают повышенный интерес юристов (как ученых, так и практиков).

Цель настоящей книги заключается в раскрытии основных проблем планирования деятельности налогоплательщика, а также исследовании такого малоизученного правового института, как налоговое консультирование.

² Цит. по: Бытко И.П. К вопросу о правовом регулировании налогообложения (федеральный и региональный аспект) // Федеральные и региональные аспекты финансового права / Под ред. Е.В. Покачаловой. – Саратов, 2004. С. 71.

Глава 1

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА. БАНКОВСКИЙ РЫНОК. НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Проблемы развития и совершенствования налогообложения как одного из важнейших инструментов государственного воздействия на становление рыночных структур признаются одними из наиболее актуальных в российской финансовой науке и практике.

Налоговая система и налоговая политика государства затрагивают экономические интересы всех без исключения субъектов рынка. Одним из центральных сегментов рынка является банковский рынок, который базируется в основном на банках и без которого рыночная экономика вообще не может функционировать. Банковская система выступает в качестве важной рыночной составляющей и гибким инструментом для реализации макроэкономических задач. Банки являются центральным звеном рыночного хозяйства. Развитие их деятельности – это необходимое условие создания

рыночного хозяйства. Банки играют роль действенного орудия государства в реализации стратегических и тактических целей инвестиционной, инновационной, структурной политики, политики доходов населения и внешнеэкономической деятельности. В то же время банковская система является одной из основных частей рыночной инфраструктуры, обеспечивающей эффективную динамику микропроцессов.

Немаловажно регулирование, в том числе и налоговое, банковского рынка с точки зрения безопасности и сбалансированности экономики. Взаимосвязь, существующая между функциональной способностью и стабильностью банковской системы и функциональной способностью и стабильностью общественной и политической систем, исторически многократно подтверждена. Более того, эффективность функционирования экономической системы в значительной степени зависит от ее кредитной системы, а следовательно, от банков. Особое место, которое отводится банковской системе как связующему звену экономики при проведении экономической политики государства, делает актуальным исследование вопросов налогообложения банков, взаимоотношений банков и налоговых органов, налогового механизма регулирования деятельности коммерческих банков.

В настоящее время в банковской системе Российской Федерации продолжаются структурные преобразования, начавшиеся на рубеже 80–90-х годов и испытавшие новый импульс в результате финансового кризиса 1998 г. Сейчас мож-

но констатировать о:

- 1) преодолении наиболее острых последствий финансово-го кризиса 1998 г.;
- 2) сохранении жизнеспособного ядра банковской системы России;
- 3) восстановлении возможности банков по предоставлению базовых услуг экономике;
- 4) создании необходимых условий для роста капитала, активов и привлеченных средств банков, а также укрепления финансового положения кредитных организаций.

Одной из задач дальнейшего реформирования банковской системы является совершенствование системы налогообложения кредитных организаций. Для банков и других кредитных учреждений Российской Федерации взаимоотношения с налоговыми органами являются одним из наиболее проблемных вопросов, требующих принятия оптимальных решений, причем как для налоговых органов, так и для учреждений кредитной системы России. При этом банки и иные кредитные организации испытывают все трудности неразрешенности и противоречивости многих положений налогового законодательства России, влияющих на всех субъектов хозяйствования и на многие аспекты функционирования хозяйственного механизма.

В рамках налоговых отношений коммерческие банки и другие кредитные организации могут выступать в качестве:

- 1) субъекта налогообложения (налогоплательщика);
- 2) агента налогового контроля.

Формирование действующей налоговой системы привело к тому, что коммерческие банки и другие кредитные учреждения как субъекты предпринимательской деятельности уплачивают налог на прибыль; налог на добавленную стоимость; налог на имущество; налог на операции с ценными бумагами; налоги, зачисляемые в дорожные фонды; транспортный налог; ряд местных налогов, среди которых выделяются земельный налог и налог на рекламу. Помимо вышеперечисленных налогов, банки и иные кредитные учреждения являются сборщиками подоходного налога, а также отчисляют взносы в государственные внебюджетные фонды. В некоторых случаях учреждения кредитной системы уплачивают дополнительно некоторые местные налоги, среди которых выделяется налог на ликвидацию ветхого жилья, как, например, в Республике Татарстан. Наибольшую значимость и особенности исчисления кредитными организациями в Российской Федерации имеют налог на прибыль банков, налог на добавленную стоимость и налог на имущество банков.

При определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль одной из самых серьезных проблем является право коммерческих банков и иных кредитных учреждений уменьшать налогооблагаемую прибыль на суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам. Российские кредитные организации работают в сложных условиях экономи-

ческой нестабильности, с которой и связана основная масса рисков. В такой ситуации создание резервов кредитных рисков после определения налогооблагаемой базы не имеет смысла. Наоборот, возможность отнесения сумм отчислений в резервы на расходы банков повысила бы устойчивость отечественных коммерческих банков, что положительно сказалось бы на укреплении банковской системы Российской Федерации в целом.

Особенностью взимания налога на добавленную стоимость с банков и других кредитных учреждений является определение облагаемого оборота, устанавливаемого по операциям, круг которых несколько отличается от облагаемых налогом операций по другим группам налогоплательщиков. У банков и иных кредитных учреждений налогом на добавленную стоимость облагается сравнительно небольшой объем банковских операций.

Исчисление налогооблагаемой базы и уплата налогов и прочих обязательных платежей в бюджет регламентируются наделением субъектов налогообложения и контролирующих органов определенными правами и обязанностями, так или иначе возникающими при исполнении положений и норм налогового законодательства. Данное утверждение в полной мере относится как к банкам и другим кредитным учреждениям, так и к органам Министерства РФ по налогам и сборам в лице его конкретных территориальных органов. Банки и иные кредитные учреждения имеют определенные права и

обязанности, как общие для всех налогоплательщиков в Российской Федерации, так и специальные, характерные лишь для данной группы субъектов хозяйствования. Это связано с особенностями места банков и иных кредитных учреждений в системе налоговых взаимоотношений и спецификой банковских операций. При этом главное место в системе ответственности банков и других кредитных учреждений за нарушение положений налогового законодательства принадлежит финансовым санкциям, предусмотренным гл. 18 Налогового Кодекса Российской Федерации (НК РФ) «Виды нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение».

Банки и иные кредитные учреждения по объему налоговых платежей в бюджет являются одними из крупных среди всех налогоплательщиков – юридических лиц. Однако, кроме функционирования банка или иного кредитного учреждения в качестве налогоплательщика, данные организации выполняют не менее важные функции. Особенность учреждений российской кредитной системы состоит в том, что они участвуют в кассовом исполнении налогового законодательства, т. е. они выступают в роли агентов фискального контроля (например, регистрируют счета недоимщиков, осуществляют проведение расчетных операций по перечислению налоговых и прочих обязательных платежей клиентов в бюджет, предоставляют сведения о состоянии счетов пред-

приятый в налоговые органы и т. д.).

Анализ налогообложения коммерческих банков и других кредитных учреждений в Российской Федерации позволяет сделать вывод о необходимости детального изучения правовых основ банковской деятельности и налогового права за рубежом. Банковский сектор не должен иметь каких-либо льгот и привилегий по линии налогообложения. Вместе с тем, условия налогообложения в отношении кредитных организаций не могут быть хуже, чем для других юридических лиц. Принципиальное значение для кредитных организаций имеет адекватное определение доходов, расходов, относимых на себестоимость банковских услуг и налогооблагаемой базы.

Первоочередными, с точки зрения совершенствования системы налогообложения кредитных организаций, являются следующие вопросы:

1) ставка налога на прибыль кредитных организаций должна быть установлена на уровне ставки налога на прибыль для предприятий небанковского сектора;

2) из состава доходов и расходов, учитываемых для целей налогообложения, необходимо исключить переоценку средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов кредитных организаций;

3) в состав резервов, принимаемых в расчет налогооблагаемой базы по налогу на прибыль у кредитных организаций, должны включаться все резервы, сформированные в соот-

ветствии с нормативными актами Банка России под риски, вызванные добросовестными операциями и сделками;

4) к расходам, учитываемым при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, следует отнести затраты капитального характера по объектам производственного назначения (имеющим непосредственное отношение к банковской деятельности), а также расходы, связанные с организацией банком филиалов и представительств;

5) нематериальные активы следует отнести к объектам, имеющим отношение к банковской деятельности, что позволит относить начисленный по ним износ к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых банками услуг и в расчет налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль;

6) отменить налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте, как непродуктивный и стимулирующий теневой бизнес.

Развитие банковского дела в Российской Федерации и совершенствование налоговой системы – два параллельных и взаимосвязанных пути. С помощью государственного регулирования налогообложения кредитных организаций, проявления стимулирующей функции налогов можно достичь значительных успехов в уменьшении финансового дисбаланса и стабилизации экономики.

Глава 2

НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. СИСТЕМА НАЛОГОВ И СБОРОВ В РОССИИ

Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проектов, получения объяснений налогоплательщиков, проверки данного учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), предусмотренных НК РФ.

Налоговый кодекс РФ – первый опыт кодификации налогового законодательства в Российской Федерации. Цель кодификации состоит в том, чтобы систематизировать и законодательно закрепить органичность, взаимосвязанность и взаимозависимость правовых норм, устранив произвол в их понимании и применении.

Налоговый кодекс РФ занимает ведущее место в системе источников налогового права и обладает наибольшей юридической силой в иерархии законодательства о налогах и сборах. Все иные федеральные, региональные и муниципальные нормативные акты этой сферы могут быть приняты только

при условии соответствия кодексу.

Налоговый кодекс РФ определяет правовую базу регулирования всех стадий налоговых отношений. В нем закреплен исчерпывающий перечень налогов и сборов, взимаемых на территории Российской Федерации, принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов и сборов субъектов Российской Федерации и местных налогов и сборов.

В рассматриваемом кодексе определены основания возникновения, изменения, прекращения и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов, установлен порядок проведения налогового контроля, виды налоговых проверок, сроки их проведения и периодичность, оформление результатов проверок.

В Налоговом кодексе РФ закреплены общие положения об ответственности за совершение налоговых правонарушений, а также установлены виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение.

Налоговый кодекс РФ регламентирует порядок обжалования актов налоговых органов и действий или бездействия их должностных лиц.

Таким образом, НК РФ является кодифицированным источником законодательства о налогах и сборах.

В настоящее время НК РФ состоит из двух частей.

1. Часть первая НК РФ (устанавливает общие положения в налоговой системе: понятие налога, налогоплательщика, на-

логовые правонарушения и т. д.).

Часть первая НК РФ от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ принята Государственной Думой 16 июля 1998 г. и одобрена Советом Федерации 17 июля 1998 г. Данный правовой акт был введен в действие с 1 января 1999 г.

Данная часть устанавливает: законодательство и иные нормативные правовые акты о налогах и сборах; систему налогов и сборов в Российской Федерации; правовой статус участников налоговых правоотношений; общие правила исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов; способы обеспечения обязанностей по уплате налогов и сборов; порядок оформления и подачи налоговой декларации; основы налогового контроля; виды и составы налоговых правонарушений и меры ответственности за их совершение; процедуры обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц.

2. Часть вторая НК РФ (регламентирует кем, как и в каком порядке должны платиться налоги).

Часть вторая НК РФ посвящена порядку исчисления и уплаты отдельных налогов и сборов, а также специальным налоговым режимам.

Часть вторая НК РФ от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ принята Государственной Думой 19 июля 2000 г. и одобрена Советом Федерации 26 июля 2000 г. Данная часть регулирует порядок введения и взимания определенных видов налогов.

Налоговый кодекс РФ рассчитан на применение в каче-

стве нормативного акта прямого действия, который исключает детализацию или разъяснение подзаконными нормативными актами.

Со времени издания НК РФ прошло 10 лет. Между тем за этот относительно небольшой период законодатель успел издать более 50 федеральных законов, вносящих изменения и дополнения в этот важный нормативный акт.

Следует отметить, что **налог** – это одно из основных понятий финансовой науки. Как свидетельствует история, – это более поздняя форма государственных доходов³. Первоначально налоги назывались «auxilia» («помощь») и носили временный характер. Еще в первой половине XVII в. английский Парламент не признавал постоянных налогов на общественные нужды, и король не мог ввести налоги без его согласия. Однако постоянные войны и создание огромных армий, не распускаемых в мирное время, требовали больших средств, и налоги превратились из временного в постоянный источник государственных доходов. Налог становится настолько обычным источником государственных средств, что известный политический деятель Северной Америки Б. Франклин мог сказать, что «платить налоги и умереть должен каждый». На исключительное значение налогов, но уже с классовых позиций обращал внимание К. Маркс. В своих работах он говорил, что налог – это материнская грудь, кор-

³ Пушкарева М.В. Генезис категории «налог» в истории финансовой науки// Финансы. 1999. № 6. С. 34.

мящая правительство. Налог – это пятый бог рядом с собственностью, семьей, порядком и религией. Когда французский крестьянин хочет представить себе черта, он представляет его в виде сборщика налогов⁴.

В настоящее время в связи с переходом к рыночным отношениям роль налогов еще более возросла, поэтому вопросы правового регулирования налогообложения граждан относятся к числу наиболее актуальных в социально-экономической и политической жизни страны.

Статья 57 Конституции Российской Федерации закрепляет положение о том, что уплата налогов является конституционной обязанностью граждан и требует надежного правового обеспечения этих отношений.

Согласно ст. 8 НК РФ под **налогом** понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Под **налоговой системой** следует понимать всю совокупность налогов и сборов, порядок их установления, взимания и отмены на территории Российской Федерации, полномочия и ответственность субъектов налоговых отношений.

Важно обратить внимание на то, что система налогов и

⁴ Маркс К. Энгельс Ф. Сочинения. 2-е изд. М.: 1962. С. 23.

сборов Российской Федерации довольно обширна и в некоторой степени громоздка. Вместе с тем каждый налог индивидуален, поскольку предполагает собственную правовую конструкцию и занимает строго определенное место не только в системе налогов и сборов, но и в финансовой системе в целом.

Точное установление вида налога способствует правильному распределению налоговой компетенции Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований.

Безусловно, развитие федеральных начал в построении российского государства обуславливает и сложную разветвленную систему источников налогового права, в которой выделяются правовые акты федерального, регионального и муниципального уровней.

Следовательно, необходимо указать, что особое значение имеет выделение в НК РФ следующих видов налогов и сборов:

- 1) федеральных;
- 2) региональных;
- 3) местных.

Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены НК РФ и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации (п. 2 ст. 12 НК РФ).

Региональными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и законами субъектов Российской Фе-

дерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации (п. 3 ст. 12 НК РФ).

Местными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований (п. 4 ст. 12 НК РФ).

Кроме того, местные налоги в городах федерального значения – Москве и Санкт-Петербурге – устанавливаются НК РФ и законами указанных субъектов Российской Федерации о налогах, обязательны к уплате на территориях этих субъектов.

Следует отметить, что НК РФ содержит исчерпывающий перечень налогов и сборов, которые образуют налоговую систему того или иного уровня.

Так, к *федеральным налогам и сборам* относятся:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц;
- 4) единый социальный налог;
- 5) налог на прибыль организаций;
- 6) налог на добычу полезных ископаемых;
- 7) водный налог;
- 8) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;

9) государственная пошлина (ст. 13 НК РФ).

Среди *региональных налогов и сборов* выделены следующие:

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) налог на игорный бизнес;
- 3) транспортный налог (ст. 14 НК РФ).

К *местным налогам* относятся:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц (ст. 15 НК РФ).

Выяснение места каждого налога в финансовой системе позволяет определить механизм его установления и введения, уровень бюджета, в который зачисляется каждый налог, круг плательщиков и перечень объектов, с которых взимается платеж. Однако уровни налоговой системы не совпадают со звеньями бюджетной системы: если в бюджет Российской Федерации зачисляются только федеральные налоги, то в региональные и муниципальные бюджеты могут поступать отчисления от федеральных или региональных налогов соответственно.

Посредством деления на различные виды налоги объединяются в группы, позволяющие более детально определить их юридическую сущность. Видовое многообразие налогов способствует их классификации по различным основаниям⁵:

- 1) в зависимости от плательщика:

⁵ Налоговое право России: Учебник для вузов / Отв. ред. д.ю.н., проф. Ю.А. Крохина. – М.: НОРМА. 2003. С. 54.

а) *налоги с организаций* – обязательные платежи, взыскиваемые только с налогоплательщиков-организаций (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на игорный бизнес и др.). Необходимо отметить, что организации относятся к плательщикам налогов независимо от наличия статуса юридического лица (в частности, филиалы и представительства);

б) *налоги с физических лиц* – обязательные платежи, взимаемые с граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства в определенных законом случаях (налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц, налог на наследование или дарение и др.);

в) *общие налоги* для физических лиц и организаций – обязательные платежи, уплачиваемые всеми категориями налогоплательщиков независимо от их организационно-правового статуса. Наличие общих налогов обусловлено тем, что их взимание главным образом определено наличием какого-либо объекта в собственности лица (например, земельный налог, водный налог и др.);

2) в зависимости от формы обложения:

а) *прямые* (подходно-имущественные) – налоги, взимаемые в процессе приобретения материальных благ, определяемые размером объекта обложения и уплачиваемые производителем или собственником (налог на прибыль, налог на доходы от капитала и др.). Прямые налоги подразделяются на:

– личные – налоги, уплачиваемые налогоплательщиком за счет и в зависимости от полученного дохода (прибыли) и учитывающие финансовую состоятельность плательщика (например, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль (доход) организаций и др.);

– реальные – налоги, уплачиваемые с имущества, в основе которых лежит не реальный, а предполагаемый средний доход, получение которого только ожидается. Ставки реальных налогов рассчитываются, как правило, по результатам деятельности нескольких одинаковых категорий налогоплательщиков (например, налог на вмененный доход, налог на доходы по операциям с ценными бумагами, земельный налог и др.);

б) *косвенные* (на потребление) – налоги, взимаемые в процессе расходования материальных благ. Они определяются размером потребления, включаются в виде надбавки к цене товара (акцизы, налог на добавленную стоимость и др.). При косвенном налогообложении формальным плательщиком выступает продавец товара (работ, услуг), являющийся как бы посредником между государственной казной и потребителем товара (работ, услуг). Реальным же плательщиком налога является потребитель. Именно критерий соотношения юридического и фактического плательщика является одним из основных при разграничении налогов на прямые и косвенные;

3) по территориальному уровню:

а) *федеральные налоги* – устанавливаемые и вводимые в действие федеральным органом представительной власти – Государственной Думой Российской Федерации. Перечень федеральных налогов и их ставки являются едиными на всей территории России и не могут быть изменены органами государственной власти субъектов Федерации или органами местного самоуправления. Согласно п. 2 ст. 12 НК РФ федеральные налоги должны устанавливаться непосредственно НК РФ (например, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, налог на наследование или дарение и др.);

б) *налоги субъектов Федерации* – перечисленные НК РФ, но вводимые в действие представительными (законодательными) органами государственной власти субъектов Федерации и обязательные к уплате только на территории соответствующего субъекта (налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог);

в) *местные налоги* – устанавливаемые НК РФ, но вводимые в действие представительными органами местного самоуправления и обязательные к уплате на территории соответствующего муниципального образования (земельный налог, налог на имущество физических лиц);

4) в зависимости от канала поступления:

а) *государственные налоги* – полностью зачисляемые в государственные бюджеты;

б) *местные налоги* – полностью зачисляемые в муници-

пальные бюджеты;

в) *пропорциональные* налоги – распределяемые между бюджетами различных уровней по определенным квотам;

г) *внебюджетные* налоги – поступающие в определенные внебюджетные фонды;

5) в зависимости от характера использования:

а) налоги *общего значения* – используемые на общие цели, без конкретных мероприятий или затрат, на которые они расходуются. Таковыми являются большинство налогов, взимаемых в Российской Федерации;

б) *целевые* налоги – зачисляемые в целевые внебюджетные фонды или выделяемые в бюджете отдельной строкой и предназначенные для финансирования конкретно определенных мероприятий (например, земельный налог);

б) в зависимости от периодичности взимания:

а) *разовые* налоги – уплачиваемые один раз в течение определенного периода при совершении конкретных действий (например, налог на наследование или дарение);

б) *регулярные* налоги – взимаемые систематически, через определенные промежутки времени и в течение всего периода владения или деятельности плательщика (например, налог на доходы физических лиц, налог на имущество организаций или физических лиц и др.).

Вышеперечисленные критерии классификации налогов достаточны для юридической характеристики всех действующих в Российской Федерации налогов и сборов. В научной

и учебной литературе налоги группируются и иными способами, что позволяет более точно определить сущность каждого обязательного платежа, взимаемого в установленном законом порядке.

Порядок уплаты налогов и сборов закреплен в ст. 58 НК РФ. Согласно названной статье, уплата налога производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином порядке, предусмотренном НК РФ и другими актами законодательства о налогах и сборах.

Подлежащая уплате сумма налога уплачивается (перечисляется) налогоплательщиком или налоговым агентом в установленные сроки (п. 2 ст. 58 НК РФ).

Согласно п. 4 ст. 58 НК РФ, уплата налога производится в наличной или безналичной форме.

Пени признается установленная ч. 1 ст. 75 НК РФ денежная сумма, которую налогоплательщик должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки. За каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора. Принудительное взыскание пени с организаций производится в бесспорном порядке, а с физических лиц – в судебном.

Сбор отличается от налогов тем, что имеет целевой харак-

тер, это плата государству за право пользования чем-либо или за право осуществления деятельности.

Пошлина отличается от налогов тем, что их платят в бюджет только те, кто пользуется какой-то определенной услугой, и величина пошлины является выражением стоимости той конкретной услуги, которая оказана государством (государственным органом) конкретно потребителю.

Глава 3

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ. ПОНЯТИЕ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

Разработка любой правовой теории, в том числе и теории налогов, невозможна без четкой терминологии, единство же ее применения – неперемное условие отсутствия противоречий и злоупотреблений на практике. Все это в полной мере относится к налоговому планированию, его сущности и содержанию.

Конечно, каждый заинтересован в том, чтобы при осуществлении предпринимательской и иной экономической деятельности уплачивать налоги в минимальном размере. Так, например, в 1935 г. судья Верховного суда США Джон Сандерленд обратил внимание на то, что право налогоплательщиков избегать налогов с использованием всех разрешенных законами средств никем не может быть оспорено⁶. Чуть позже по делу *IRC v Duke of Westminster* (Служба внутренних доходов против герцога Вестминстерского) (1936 г.) Палата лордов Великобритании постановила, что любое лицо вправе организовать свои дела таким образом, чтобы на-

⁶ Langer M. Practical International Tax Planning. N.Y., 1976. P. 78.

логи, взимаемые в соответствии с законодательством, оказались бы меньше, чем они были бы в обычной ситуации⁷. Выводы суда по данному делу легли в основу традиционного, или «вестминстерского», подхода к налоговому планированию.

В настоящее время российские ученые не пришли к единому мнению о сущности налогового планирования. В частности, отсутствуют общепризнанные определения как налогового планирования, так и его объекта. В работах современных авторов нередко смешиваются такие понятия, как «налоговый платеж» и «налоговое обязательство», «налоговое бремя» и «налоговая нагрузка», «налоговая оптимизация», «налоговая минимизация», «налоговое планирование» и «налоговое администрирование».

Изложенное подтверждает необходимость уточнения понятия «налоговое планирование».

Словарь деловых терминов определяет налоговое планирование как систематический анализ различных налоговых альтернатив, направленный на минимизацию налоговых обязательств⁸. В англо-русском банковском энциклопедическом словаре под термином «налоговое планирование» понимается минимизация налогового бремени через финансо-

⁷ Kirkbride J., Olowofogeku A. Revenue Law. Principles and Practice. Tudor, 1998. P. 401.

⁸ Friedman Jack P. Dictionary of Business Terms. Barron's Educational Series, Inc., 2000. P. 736.

вое планирование, включая инвестиции с отсрочкой уплаты налогов, покупку не облагаемых налогами ценных бумаг и использование различных налоговых убежищ⁹.

Другие авторы склонны рассматривать данное явление как организацию предпринимательской и (или) частной деятельности лица с наименьшими налоговыми последствиями¹⁰; планирование коммерческой и инвестиционной деятельности юридических и физических лиц с целью минимизации налоговых платежей¹¹.

Разнообразные подходы к сущности налогового планирования выявляют лишь его различные аспекты. Вследствие этого представляется возможным выделить два подхода к определению понятия налогового планирования: юридический и экономический.

Согласно первому из них налогоплательщик противопоставляется фискальным органам государства. Так, Е.Н. Евстигнеев прямо определяет налоговое планирование как законный способ обхода налогов с использованием предоставляемых законом льгот и приемов сокращения налоговых обязательств¹².

⁹ Федоров Б.Г. Англо-русский банковский энциклопедический словарь. СПб., 1995. С. 263.

¹⁰ Основы налогового права: Учебно-методическое пособие / Под ред. С.Г. Пепеляева. М., 1995. С. 153.

¹¹ Налоги и налогообложение / Под ред. И.Г. Русаковой, В.А. Кашина. М., 1998. С. 96.

¹² Евстигнеев Е.Н. Налоги и налогообложение. Учебное пособие. М., 2001. С.

Сторонники экономического понимания налогового планирования усматривают его сущность в усилиях, направленных на достижение оптимального уровня налогообложения посредством уменьшения размеров объема налоговых платежей¹³, а сам процесс – как определение объемов и структур конечного продукта путем распределения факторов производства¹⁴.

По мнению Т.Ф. Юткиной, **налоговое планирование** – это один из элементов корпоративного налогового менеджмента, неотъемлемая часть его финансово-хозяйственной деятельности¹⁵. Сходной точки зрения придерживается О.В. Фишер. Он утверждает, что налоговое планирование как процесс разработки и последующего контроля за ходом реализации налогового плана и его корректировки в соответствии с изменяющимися условиями можно рассматривать как один из инструментов внутреннего налогового администрирования хозяйствующего субъекта¹⁶.

Наиболее конструктивным представляется понимание налогового планирования как совокупности законных целенаправленных действий налогоплательщика, связанных с ис-

78.

¹³ Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник. М., 2003. С. 152.

¹⁴ Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под общ. ред. А.Г. Грязновой. М., 2002. С. 736.

¹⁵ Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. Учебник. М., 2001. С. 268.

¹⁶ Фишер О.В. Налоговое планирование на промышленном предприятии. М., 2004.

пользованием им определенных приемов и способов, а также всех предоставляемых законом льгот и освобождений с целью максимальной минимизации налоговых обязательств¹⁷.

Следовательно, налоговое планирование преследует цель минимизировать налоговые платежи путем использования правовых возможностей, предусмотренных законодательством. Иными словами, налоговое планирование – особая форма реализации норм налогового права, их использование налогоплательщиком в своих интересах.

Планирование в субъективном смысле отражает внутренний мыслительный процесс: постановку целей и определение методов и способов их достижения. В то же время планирование объективно (внешне) выражено в деятельности налогоплательщика по реализации данных целей.

При этом заслуживает особого внимания волевой аспект налогового планирования – право выбора налогоплательщика. Именно выбор оптимального сочетания (построения) форм правоотношений, а также возможных вариантов их соотношения в рамках действующего законодательства о налогах и сборах с целью как определенным образом воздействовать на элементы налогообложения, так и предопределить размер налоговых обязательств определяет сущность налогового планирования¹⁸.

¹⁷ Рюмин С.М. Налоговое планирование: общие принципы и проблемы // Налоговый вестник. 2005. № 2.

¹⁸ Акулинин Д.Ю. Правовые аспекты налогового планирования // Налоговый

В.С. Жестков полагает, что в основе налогового планирования лежит максимально полное и правильное использование налогоплательщиком всех предусмотренных налоговыми законами льгот и других благоприятных положений налогового законодательства, оценка позиций налоговых органов в вопросах толкования и применения актов о налогах и сборах и анализ основных направлений налоговой, бюджетной и инвестиционной политики государства¹⁹.

Анализ изложенных позиций ученых и практиков позволяет определить *налоговое планирование* как деятельность налогоплательщика, осуществляемую систематически и направленную на изучение и использование предусмотренных налоговым законодательством возможностей в целях оптимизации налогообложения.

Налоговому планированию присущи следующие основные принципы:

- 1) законность – соблюдение требований действующего законодательства при осуществлении налогового планирования;
- 2) комплексное использование законодательства при налоговом планировании;
- 3) разумность (реальность, эффективность) – любые действия налогоплательщика должны иметь не только юридиче-

вестник. 2004. № 10.

¹⁹ Жестков В.С. Правовые основы налогового планирования (на примере групп предприятий). Учебное пособие. М., 2002. С. 7.

ское, но и экономическое обоснование;

4) презумпция невиновности налогоплательщика;

5) научность и обоснованность.

В.С. Жестков дополнительно выделяет следующие принципы:

1) совокупный расчет налоговой экономии и убытков;

2) профессионализм;

3) конфиденциальность²⁰.

Главным является принцип законности, поскольку именно он позволяет разграничить понятия «налоговое планирование» и «уклонение от уплаты налогов». В зарубежном праве отношение государства к налоговому планированию реализуется в концепциях уклонения от уплаты налога (tax evasion) и обхода (избежания) налога (tax avoidance). При этом уклонение от налогов (tax evasion) практически равнозначно незаконному налоговому планированию, в то время как избежание налогов (tax avoidance) правомерно.

В современной финансово-правовой и экономической науке выделяют определенные модели поведения налогоплательщика²¹, приведенные на схеме.

Схема

Модели поведения налогоплательщика

²⁰ Жестков В.С. Правовые основы налогового планирования (на примере групп предприятий). Учебное пособие. М., 2002. С. 24–25.

²¹ Налоговое право: Учебник / Под ред. С.Г. Пепеляева. М., 2004, С. 574.



Кроме того, заслуживает внимания классификация налогового планирования, предложенная Тихоновым Д.Ю.:

- 1) классическое налоговое планирование;
- 2) оптимизационное налоговое планирование;
- 3) противозаконное налоговое планирование²².

Однако следует отметить, что не всегда граница между налоговым планированием и уклонением от уплаты налогов столь очевидна. В этом и скрывается одна из опасностей, подстерегающих налогоплательщиков, которые используют методы налогового планирования для снижения налоговых платежей, не имея должного опыта и квалификации в этой области.

²² Тихонов Д.Н., Липник Л.Г. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. М., 2004. С. 77-78.

Глава 4

НАЛОГОВЫЕ СТИМУЛЫ (ЛЬГОТЫ И ПРЕФЕРЕНЦИИ)

Налоговые правоотношения – наиболее яркий пример взаимоотношений между предпринимателями и государственными органами. Одна из проблем налоговых правоотношений заключается в том, что государство в лице своих органов власти, реализуя фискальную функцию налогов, не учитывает их регулирующей функции.

Отношение к налогообложению лишь как к средству, обеспечивающему необходимые денежные поступления в бюджет, представляется достаточно узким, так как не отражает в полной мере сущность этого процесса. Ведь помимо обеспечения необходимых поступлений в бюджет основными целями налогообложения названы стимулирование позитивных тенденций в экономике и обеспечение необходимого уровня социальных гарантий путем установления правовых стимулов в законодательстве. Поэтому следует согласиться с профессором Д.Г. Черником, справедливо заметившим, что проведение политики ликвидации налоговых льгот означает лишение государства одного из инструментов регулирования экономики – возможности определять и стимулировать приоритетные отрасли. Кроме экономического, в

отношении налоговых льгот действуют социальные, политические и правовые факторы, которые нельзя не учитывать²³.

Одним из методов налоговой политики выступает *политика максимальных налогов*. В этом случае государство устанавливает достаточно высокие налоговые ставки, сокращает налоговые льготы и вводит большое число налогов, стараясь получить от своих граждан наибольший объем финансовых ресурсов, не особенно заботясь о последствиях такой политики. Естественно, что подобный метод налоговой политики не оставляет каждому налогоплательщику и обществу в целом практически никаких надежд на экономическое развитие. Поэтому такая политика проводится государством, как правило, в экстраординарные моменты его развития, такие, как экономический кризис, война. Подобная налоговая политика проводилась в России с самого начала экономических реформ, с первого дня введения налоговой системы в стране в 1992 г. Вместе с тем, экономических, социальных и политических предпосылок для проведения политики максимальных налогов в это время не существовало, вследствие чего подобная политика привела к резко негативным последствиям, суть которых состояла в следующем²⁴.

Во-первых, у налогоплательщиков после уплаты налогов практически не оставалось свободных денежных средств. В

²³ Черник Д. Г. Вперед в прошлое, или Кому нужна такая налоговая реформа? // Ваш налоговый адвокат. 2002. Вып. 4 (22). С. 74.

²⁴ Панков В.Г. Налоги и налоговая система РФ: Учебник. М., 2006. С. 464.

результате чего присутствовало массовое уклонение от налогообложения, приведшее к тому, что государство собирало по большинству налогов чуть более половины причитающихся средств. При этом каждый третий легальный налогоплательщик, стоящий на учете в налоговом органе, налогов вообще не платил, практически каждый второй налогов платил меньше, чем положено по закону, и только один из шести налогоплательщиков исправно и в полном объеме рассчитывался по своим обязательствам с государством.

Во-вторых, массовый характер приобрела так называемая теневая экономика, уровень производства в которой по разным оценкам достигал от 25% (по официальным данным Росстата) до 40% (по экспертным оценкам). Но укрываемые от налогообложения финансовые ресурсы не шли, как правило, на развитие производства, а переводились на счета зарубежных банков и работали на экономику других стран.

Все это стало одной из главных причин разразившегося в августе 1998 г. острого финансового кризиса в стране, последствием которого стали изменившаяся налоговая политика и усиление регулирующей роли государства в развитии экономики через более активное использование рыночных механизмов, в том числе и налогов.

Другим методом налоговой политики является политика экономического развития. В этом случае государство ослабляет налоговый пресс на предпринимателей, сокращает свои расходы в первую очередь на социальные программы. Цель

данной политики состоит в том, как видно из названия, чтобы обеспечить приоритетное расширение капитала, стимулирование инвестиционной активности.

Проведение такой политики провозгласило российское Правительство на рубеже XXI в. при подготовке второй части НК РФ и проекта федерального бюджета на 2001 г. Сделаны важные шаги по сокращению числа налогов, снижению налоговой нагрузки.

При анализе налоговой политики необходимо различать такие понятия, как субъекты налоговой политики, принципы формирования, инструменты, цели и методы.

Субъектами налоговой политики выступают федерация, субъекты Российской Федерации (республики, области, округа, автономии, входящие в федерацию и т. д.) и муниципалитеты (города, районы и т. д.). В России субъектами налоговой политики являются Российская Федерация, республики, области, края, автономные области, города федерального значения – Москва и Санкт-Петербург, а также структуры местного самоуправления: города, районы, районы в городах. Каждый субъект налоговой политики обладает налоговым суверенитетом в пределах полномочий, установленных налоговым законодательством. Как правило, субъекты Российской Федерации и муниципалитеты имеют право вводить и отменять налоги в пределах перечня региональных и местных налогов, установленного федеральным налоговым законодательством. Вместе с тем, им представляются широ-

кие полномочия по установлению налоговых ставок, льгот и других преференций, а также в установлении налоговой базы. Проводя налоговую политику, ее субъекты могут воздействовать на экономические интересы налогоплательщиков, создавать такие условия их хозяйствования, которые наиболее выгодны как для самих налогоплательщиков, так и для экономики в целом.

Налоговый правовой режим не лишен также правовых стимулов и дозволений. Правовым стимулом может выступать, например, налоговая льгота, предусмотренная для определенного круга налогоплательщиков. Дозволения в налоговом праве выражены в управомочивающих нормах. Примером может служить ст. 21 НК РФ, которая содержит перечень прав, предоставленных налогоплательщику (получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах, получать отсрочку, рассрочку или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных НК РФ, и др.).

Таким образом в основе налогового правового режима лежат позитивные обязывания, запреты и правовые ограничения. Правовые стимулы и дозволения носят вспомогатель-

ный характер.

При этом нельзя отрицать, что для определенной категории налогоплательщиков, при осуществлении ими конкретного вида деятельности, получающих определенный уровень доходов, законодательством Российской Федерации о налогах и сборах предусматривается особый порядок налогообложения, где на первое место могут выходить правовые стимулы. Так, например, более льготными условиями пользуются налогоплательщики, имеющие право применять и применяющие специальные налоговые режимы, предусмотренные частью второй НК РФ. Особые условия налогообложения существуют для иностранных лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации как через постоянное представительство, так и без его образования. Для таких лиц приоритетом являются международные договоры, соглашения, конвенции, регулирующие вопросы налогообложения (например, Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и прирост стоимости имущества (Москва, 15 февраля 1994 г.)).

Особый режим налогообложения существует в свободных экономических зонах, при осуществлении предпринимательской деятельности на территории которых предостав-

ляются определенные налоговые льготы.

В таких случаях налоговый правовой режим является стимулирующим, поскольку доминирующими элементами становятся правовые стимулы и дозволения.

Третья структурная группа правового режима выполняет вспомогательную функцию и представлена правовыми средствами уровня операционального юридического инструментария. В деятельности юридических и физических лиц – налогоплательщиков – часто используются такие средства, как жалоба на действия должностного лица налогового органа, заявление о предоставлении отсрочки или рассрочки по уплате налога, в деятельности налоговых органов часто используется такое правовое средство, как штраф.

При общей тенденции к снижению налогового стимулирования нельзя утверждать, что государство полностью отказалось от предоставления налогоплательщикам правовых стимулов. Одной из форм такого предоставления является право налогоплательщика на получение налоговых вычетов при уплате налога на добавленную стоимость (НДС), урегулированное нормами НК РФ.

Статья 171 НК РФ устанавливает право налогоплательщика уменьшить общую сумму НДС на налоговые вычеты, предусмотренные в этой статье. Пункты 2–8 ст. 171 НК РФ определяют случаи применения вычетов сумм НДС, предъявленных налогоплательщику и уплаченных им.

Общий порядок применения налоговых вычетов преду-

смотрен ст. 172 НК РФ, которая устанавливает условия и документальное основание для их производства. Так, **вычеты можно произвести при соблюдении следующих условий:**

- 1) НДС предъявлен налогоплательщику;
- 2) НДС уплачен налогоплательщиком при приобретении товаров (работ, услуг) либо фактически уплачен им при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации;
- 3) товары (работы, услуги), основные средства и (или) нематериальные активы приняты на учет;
- 4) вычет НДС предусмотрен ст. 171 НК РФ.

Документальным основанием для производства налоговых вычетов являются:

- 1) счета-фактуры, выставленные продавцами при приобретении налогоплательщиком товаров (работ, услуг), а также имущественных прав;
- 2) документы, подтверждающие фактическую уплату сумм налогов при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации;
- 3) документы, подтверждающие уплату сумм НДС, удержанного налоговыми агентами;
- 4) иные документы в случаях, предусмотренных п. 3, 6–8 ст. 171 НК РФ.

На документальных основаниях для производства налоговых вычетов остановимся подробнее, так как применение

данной статьи на практике вызывает ряд вопросов.

Исходя из смысла п. 1 ст. 172 НК РФ, можно сделать вывод, что счета-фактуры служат не единственным основанием для производства налоговых вычетов, наряду с ними могут использоваться и другие документы, подтверждающие фактическую уплату сумм налога. Однако законодатель, установив данное положение, не указал налогоплательщику, что именно понимается под документами, подтверждающими фактическую уплату сумм НДС, удержанного налоговыми агентами и иными документами. Такая неопределенность приводит к отсутствию единообразного понимания нормы, установленной ст. 172 НК РФ, и соответственно порождает неодинаковое ее применение как налогоплательщиками-предпринимателями, так и налоговыми органами. Налогоплательщики нередко представляют в налоговые органы в качестве основания для производства налоговых вычетов документы, отличные от счетов-фактур, в то время как налоговые органы в большинстве случаев требуют от налогоплательщиков именно счета-фактуры, не учитывая тот факт, что они являются не единственным основанием для производства налоговых вычетов.

Конституционный Суд РФ в постановлении от 20 февраля 2001 г. № 3-П «По делу о проверке конституционности абзацев второго и третьего пункта 2 статьи 7 Федерального закона “О налоге на добавленную стоимость” в связи с жалобой закрытого акционерного общества “Востокнефте-

ресурс»» указал, что формальная определенность налоговых норм предполагает их достаточную точность, чем обеспечивается их правильное понимание и применение. Расплывчатость налоговой нормы может привести к не согласующемуся с конституционным принципом правового государства произвольному и дискриминационному ее применению государственными органами и должностными лицами в их отношениях с налогоплательщиками и тем самым – к нарушению конституционного принципа юридического равенства и вытекающего из него требования равенства налогообложения, закрепленного НК РФ.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.