



НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ НА ПРЕДПРИЯТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Александр Тозик, Галина Евтух

*Белорусский национальный технический университет,
г. Минск, Республика Беларусь*

Ключевые слова: налоги, налоговое планирование, налоговые платежи

Резюме: В данной статье объективно представлена картина экономических интересов предприятий при ведении соответствующих законам поисков путей уменьшения налоговой нагрузки на их хозяйственную деятельность. Анализу подвергаются возможности планирования налогов как элемент, который не был широко использован до сих пор при управлении транспортных предприятий. Работа имеет большое практическое значение, так как в ней представлены самые распространённые подходы, применяемые для достижения цели уменьшения налоговых платежей.

На протяжении всей истории развития государства особо важное значение имели налоги и налоговое планирование. Налоги всегда были источником пополнения казны. Они необходимы для содержания армии, полиции и других принудительных органов. А также государственного аппарата. Поступающие в виде налогов доходы используются на различные, осуществляемые государством, образовательные, медицинские, культурные и иные программы.

Налоговая система, как и налоговое планирование, должна быть разумной, что, к сожалению, об отечественной налоговой системе не скажешь. И предприятия вынуждены изобретать различные, но, в большинстве случаев, незаконные способы уклонения от уплаты налогов. При этом, применение налоговых схем сочетается с очень низкой квалификацией работников предприятий, не способных порой просчитать все последствия использования того или иного способа снижения налогового бремени. В результате, после первой же налоговой проверки суммы начисленных штрафов и пеней оказываются намного больше ранее сэкономленных сумм.

В последнее время появилась и продолжает появляться всевозможная литература по этой теме, газеты и журналы пестрят объявлениями о продаже зарубежных оффшоров, регистрации предприятий в безналоговых регионах и т.п. Однако, следует очень хорошо представлять себе как пользоваться тем или иным инструментом, на что он годится, а для чего не подходит.

Налоговое планирование - это целенаправленные действия налогоплательщика, направленные на уменьшение его налоговых обязательств, производимых им в виде налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей. В отличие от уклонения от налогов (которое связано с нарушением действующего законодательства), налоговое планирование является абсолютно законным средством сохранить свои, с таким трудом заработанные деньги. В то же время, один неверный шаг и Вы за гранью, которая разделяет законные и незаконные действия по уклонению от уплаты налогов и налоговым планированием.

Налоговое планирование - это выбор "оптимального" сочетания риска от внедрения и стоимости различных форм осуществления деятельности и способов размещения активов (управления пассивами), направленный на достижение возможно более низкого уровня возникающих при этом налогов.

Налоговое планирование - это непрерывный процесс, который можно охарактеризовать 5 последовательными этапами:

Этапы налогового планирования

Построение налоговой модели предприятия

Модернизация налоговой модели

Сравнительный анализ выбранных вариантов оптимизации
--

Внедрение налоговой модели на предприятии

Сопровождение и адаптирование налоговой модели
--

Налоговое планирование является одной из составляющих частей процесса финансового планирования. Существует субъективное мнение, что оптимизация проводится только с целью максимального законного снижения налогов. Однако, налоговая оптимизация - это процесс, связанный с достижением определенных пропорций всех финансовых аспектов сделки или проекта (ликвидность, оборачиваемость, трудоемкость учета и контроля).

Нужно ли проводить налоговое планирование на предприятии? Здесь следует сказать, что необходимо соотносить мотивы налогового планирования со стратегическими приоритетами предприятия (его миссией). И уж конечно, эффективность налогового планирования всегда следует соотносить с затратами и риском на его проведение.

Приступая к налоговому планированию, целесообразно определить налоговую нагрузку предприятия и сравнить ее со средней величиной по стране.

На первом этапе необходимо рассчитать совокупную налоговую нагрузку (СНН). Эта величина характеризует долю налоговых платежей в совокупных доходах налогоплательщика и определяется по формуле:

$$\text{СНН} = (\text{Совокупные налоговые платежи}) \cdot 100\% / \text{Доходы}$$

Доходы определяются как сумма выручки от реализации и внереализационных и операционных доходов. При этом в составе налоговых платежей не следует учитывать налог на доходы физических лиц и иные налоги, которые организация уплачивает как налоговый агент.

Произведем расчет налоговой нагрузки на примере условной компании «АБВГД», действующей в Республике Беларусь.

Таблица 1. Расчет совокупной налоговой нагрузки УП «АБВГД» за январь-сентябрь 2004г.

Сумма начисленных налоговых платежей, тыс. руб.	Сумма выручки от реализации продукции, работ (услуг), тыс. руб.	Совокупная налоговая нагрузка, %
462 732	1 492 686	31

Общепризнанным показателем налогового бремени по стране считается доля налогов в ВВП, что является, универсальным измерителем вновь созданной стоимости на макроуровне. Если налоговое бремя в стране не превышает 10-15% ВВП, то потребность в налоговом планировании минимальна. При уровне налогового бремени в пределах 20-35% в мелких и средних фирмах желательно иметь специального налогового консультанта, а в крупных фирмах - группу работников, занимающихся исключительно вопросами контроля над налоговыми обязательствами предприятия. Налоги становятся объектом общей системы текущего финансового планирования и контроля, необходимо введение предварительного финансового контроля в форме кратких среднесрочных прогнозов налоговых платежей предприятия при условии минимальной стабильности прочих внешних факторов. При реализации новых проектов и новых инвестиций рекомендуется привлечение дополнительных консультантов по вопросам налогового планирования. В условиях, когда налоговое бремя составляет 40-50% ВВП и выше, налоговое планирование становится важнейшим элементом финансово-плановой работы на предприятиях вне зависимости от его размера. Контроль в сфере налоговых вопросов должен осуществляться на уровне высшего руководства хозяйствующего субъекта, ни одно решение о серьезных структурных перестройках в работе предприятия, о внедрении новых технологий не должно приниматься без учета налогового фактора. В крупных и средних фирмах необходимо наличие группы или отдела налогового планирования, а также привлечение внешних налоговых консультантов.

Все сказанное позволяет сделать вывод о том, что налоговое планирование может осуществляться в трех формах:

- мониторинга налоговых вопросов специалистом бухгалтерии или финансового отдела;
- налогового планирования и текущего финансового контроля за налоговыми обязательствами предприятия специализированной группой;
- привлечения внешних консультантов, как для налоговой экспертизы новых проектов, так и для контроля над текущими налоговыми платежами.

В Беларуси совокупная налоговая нагрузка в среднем колеблется в размере 30-40% от доходов, и по ней можно судить о размере уплачиваемых организацией налоговых платежей.

Если ваша организация уплачивает налоги в размере более 30%, скорее всего, вам необходимо оптимизировать налоги. Практика показывает, что в результате мероприятий налогового планирования налоговая нагрузка может быть уменьшена до 15%. В то же время более существенное снижение налоговой нагрузки законными способами маловероятно.

Заслуживает внимания следующая закономерность - чем меньше налоговая нагрузка, тем выше, как правило, налоговый риск. Соответственно, значительно снижая налоговую нагрузку, следует приготовиться к возможным спорам с налоговыми органами (например, создать юридический отдел).

Далее необходимо определить основные виды налогов, уплачиваемые предприятием за счет различных источников. Источник налога - это резерв, используемый для уплаты налога. Следует отметить, что с экономической точки зрения источником уплаты налога может выступать доход или капитал, однако предпочтительнее, чтобы уплата налога происходила за счет дохода.

Источниками налога выступают выручка от реализации продукции (работ, услуг), себестоимость продукции (работ, услуг), финансовый результат деятельности предприятия, чистая прибыль предприятия.

Исходные данные берутся на основе анализа состава налоговых платежей в предплановом периоде. Основной целью этого этапа планирования является установление удельного веса основных видов налоговых платежей в общей сумме их выплат за счет отдельных источников. По результатам группировки определяются основные виды налогов каждой группы, включаемые в плановый их расчет (остальные менее существенные налоговые платежи объединяются в группу прочих по каждому из рассматриваемых источников).

Таблица 2. Распределение налоговой нагрузки на примере условной компании «АБВГД»

Наименование налогов по источникам выплат	Сумма налога, тыс. руб.	Доля налога в общей сумме выплат, %
Налоги из выручки от реализации продукции, работ, услуг, в т.ч.:	396 042	86
• НДС	206 998	45
• Платежи в сельскохозяйственные фонды(1,15% и 3%)	55034	12
• Акцизы	126326	27
• Прочие налоги из выручки	7684	2
Налоги из себестоимости продукции, работ, услуг, в т. Ч.:	41 118	9

• Отчисления в ФЗ и чрезвычайный	4878	1
• Отчисления в ФСЗН	35 120	8
• Прочие налоги из себестоимости	1 120	0
Платежи из прибыли, в т.ч.:	25572	6
• Налог на прибыль	19779	4
• Налог на недвижимость	3403	1
• Прочие налоги и отчисления из прибыли	2390	1
Итого:	462 732	100

На основании проведенных расчетов делается вывод о направлении налоговой оптимизации. В приведенном примере наибольший удельный вес в общем объеме платежей имеют платежи из выручки, а именно - налог на добавленную стоимость и акцизы. Поэтому действия налогового оптимизатора должны в первую очередь быть направлены на уменьшение данных налогов.

При осуществлении мероприятий по налоговому планированию следует соблюдать следующие принципы:

1. Принцип адекватности затрат

Стоимость внедряемой схемы не должна превышать суммы уменьшаемых налогов.

Допустимое соотношение затрат на созданную схему и её обслуживание к сумме экономии налоговых издержек имеет индивидуальный порог, который может зависеть и от степени риска, связанного с данной схемой, и от психологических факторов. На практике такой порог составляет 50-90% от размера уменьшаемых налогов. Другими словами, если, например, стоимость конвертации превышает 15%, то многие предприниматели предпочтут заплатить НДС, как цену за собственное спокойствие. Следует также помнить и о том, что большинство схем, помимо затрат на создание и обслуживание, требуют и определенных расходов по их ликвидации. При этом ликвидационные расходы могут значительно превышать первоначальные вложения. Так, например, ни для кого не секрет, что зарегистрировать любое хозяйственное общество гораздо "проще", чем его ликвидировать.

2. Принцип юридического соответствия

Схема оптимизации должна быть, бесспорно, легитимной в отношении как отечественного, так и международного законодательства.

Этот принцип иногда еще называют тактикой "наименьшего сопротивления". Суть его заключается в недопустимости построения схем оптимизации, основанных на коллизиях или "пробелах" в нормативных актах. В тех случаях, когда отдельные положения законодательства являются спорными и могут трактоваться как в пользу налогоплательщика, так и в пользу государства, возникает вероятность возникновения в будущем судебных разбирательств, либо необходимость дорабатывать схему, или идти на затраты, связанные с неформальными платежами контролерам и т. д. Что же касается вопросов, неурегулированных законами ("пробелов"), то в один прекрасный день такие пропуски могут быть "заполнены" законодателем и не всегда так, как хотелось

бы предпринимателям. Основной риск в этой ситуации связан с тем, что данные незапланированные издержки могут привести к нарушению принципа 1.

3. Принцип конфиденциальности

Доступ к информации о фактическом предназначении и последствиях проводимых трансакций должен быть максимально ограничен.

На практике это означает, что, во-первых, отдельные исполнители и структурные единицы, участвующие в общей цепи оптимизации, не должны представлять себе картину в целом, а могут руководствоваться только определенными инструкциями локального характера. Во-вторых, должностные лица и собственники должны избегать отдавать распоряжения и хранить общие планы с использованием средств личной идентификации.

4. Принцип подконтрольности

Достижение желаемых результатов от использования схемы оптимизации налоговых платежей зависит от хорошо продуманного контроля и существования реальных рычагов воздействия на всех исполнителей и на всех этапах.

Наиболее "тонким" остается момент рационального соотношения в использовании принципов 3 и 4. Данные принципы хотя и действуют в противоположных направлениях, но не являются взаимоисключающими. Напротив их разумное сочетание представляет собой одну из важнейших составляющих в системе обеспечения безопасности управления запланированным процессом.

5. Принцип допустимого сочетания формы и содержания

Этот принцип предполагает синхронизацию юридических и фактических действий, которая важна не только для обеспечения защиты от "недобросовестных" участников процесса, но имеет также неоценимое значение и для "отражения" возможных подозрений со стороны проверяющих. Это связано, в частности, с существованием в Гражданском кодексе таких понятий, как недействительная сделка, притворная сделка, мнимая сделка, недееспособный гражданин и т. д., а также с наличием в Уголовном кодексе статей, посвященных уклонению от налогов, фиктивному предпринимательству, фиктивному банкротству, отмыванию денежных средств и имущества и т. п.

6. Принцип нейтралитета

Оптимизацию налоговых платежей необходимо производить за счет своих налоговых платежей, а не за счет увеличения отчисления независимых контрагентов.

Данный принцип можно также назвать принципом взаимовыгодного сотрудничества. Некоторые налоговые платежи устроены по принципу сообщающихся сосудов: увеличение платежей у одного участника договорных отношений приводит к уменьшению платежей у другого и наоборот - уменьшение базы налогообложения у одного контрагента ведет к ее увеличению у второго (НДС, налог на прибыль). Поэтому следует принимать во внимание и интересы независимых поставщиков и покупателей.

7. Принцип диверсификации

Оптимизация бюджетных отчисления, как один из видов экономической деятельности, связанный с движением и хранением материальных ценностей, может быть подвержен влиянию различных внешних и внутренних факторов неблагоприятного характера. Это могут быть и постоянные изменения в законодательстве, и просчеты первоначальных планов, и форс-мажорные обстоятельства.

При этом следует иметь в виду и тот факт, что, в связи с последними изменениями в уголовном законодательстве, юридические последствия от развития событий по пессимистическому сценарию имеют значительные различия в зависимости от размеров негативных трансакций.

8. Принцип автономности

Действия по оптимизации налогообложения должны как можно меньше зависеть от внешних участников.

Теперь рассмотрим базовые инструменты налогового планирования.

1. место регистрации

Достаточно часто прибыль "выводится" в фирмы, зарегистрированные в зонах с льготным налогообложением - офшорах.

Термин «оффшор» (offshore - вне берега) впервые появился в одной из газет на восточном побережье США в конце 50-х гг. Речь шла о финансовой организации, избежавшей правительственного контроля путем географической избирательности. Другими словами, компания переместила деятельность, которую правительство США желало контролировать и регулировать на территорию с благоприятным налоговым климатом. Таким образом, термин «оффшор» - понятие не юридическое, а экономико-географическое.

Оффшор - термин, применяемый для мировых финансовых центров, а также некоторых видов банковских операций. Термином оффшор также называют центры, в которых кредитные и иные учреждения (национальные, иностранные) осуществляют операции с нерезидентами (иностранными физическими и юридическими лицами) в иностранной для данной страны валюте. При этом для зарегистрированных в этих центрах учреждений (компаний) создается особо льготный налоговый режим, вплоть до полного освобождения от налогообложения.

Оффшор - также компании международного права, действующие в безналоговых зонах, т.н. «налоговых гаванях».

Для их использования нужно подробно изучить условия работы, действующие в таких зонах, поскольку они различны. Причем законодательство в оффшорных зонах меняется быстро. Не исключено, что любимый предпринимателями Кипр скоро не будет оффшорной зоной. Во всяком случае, этот вопрос сейчас рассматривает кипрский парламент.

Для использования оффшора важен не только уровень налогообложения в такой зоне, но и анализ способов "вывода" средств в эту страну.

2. организационно-правовая форма

Выбор организационно-правовой формы влияет на простоту (сложность) налогового учета. Помните песенку "Как вы яхту назовете, так она и поплывет"?

Это в полной мере относится и к деятельности физических и юридических лиц. Так, физическое лицо вправе осуществлять свою деятельность в качестве индивидуального предпринимателя или зарегистрировав как юридическое лицо. Организации могут открыть филиал или учредить дочернюю фирму (если планируется вести деятельность за пределами места регистрации). Можно применить специальный налоговый режим (упрощенную систему налогообложения). Каждый из вариантов имеет свои особенности налогообложения, анализ которых - предмет оптимизации.

Применять этот способ лучше до начала ведения деятельности, хотя он вполне может быть использован при изменении формы уже осуществляемой деятельности.

3. состав учредителей

Участие в составе учредителей иностранцев, например, существенно усложняет жизнь налоговому оптимизатору. Рекомендую избегать прямого участия иностранцев (как физических лиц, так и юридических лиц) в уставном капитале, а компенсировать контроль и управленческие функции через договор доверительного управления акциями (долями) с одновременным обременением договором залога акций в пользу иностранца. Идеальный учредитель (с точки зрения налоговой оптимизации) это головная (управляющая) компания - субъект малого предпринимательства - доли, в уставном капитале которой, в свою очередь распределены между юшдельцами бизнеса.

4. учетная политика

Сумма и порядок уплаты налогов зависят от выбранных вами способов учета и налогообложения. Поэтому следует обратить внимание на учетную политику, которая определяется, как известно, до начала календарного года.

Учетная политика не самый эффективный инструмент налоговой оптимизации, однако, она также дает возможности для оптимизации налогообложения. Например, метод учета товарно-материальных ценностей ЛИФО (который уже давно запрещен в странах Европы), позволяет списывать в затраты более дорогие товарно-материальные ценности, а более дешевые (т.е. ранее купленные) оставлять на балансе как переходящий остаток. В нормальных условиях товары, купленные позднее, стоят дороже товаров, приобретенных ранее, на величину инфляции. Выбор метода определения выручки, ускоренная амортизация - вот те элементы учетной политики, которыми можно перенести срок уплаты налога на более поздний срок.

5. замени и разделение отношений

Нередко правильно организованные сделки позволяют существенно снижать налоговое бремя организаций. Здесь возможны два варианта - разделение отношений и замена отношений (на более выгодные с налоговой точки зрения).

Предположим, налогоплательщик производит ремонт и модернизацию объекта одновременно. Если в документах четко выделить расходы на ремонт и расходы на модернизацию объекта, то расходы на ремонт будут уменьшать

налогооблагаемую прибыль (затраты на модернизацию могут уменьшать налогооблагаемую прибыль только через амортизацию).

Если же по документам эти расходы не разделены, то налоговые органы могут признать все затраты как расходы на модернизацию объекта, что невыгодно налогоплательщику.

Метод замены отношений базируется на том, что операция, предусматривающая обременительное налогообложение заменяется на операцию, позволяющую достичь ту же или максимально близкую цель, и при этом применить более льготный порядок налогообложения. Но необходимо особо отметить, что заменяться должны именно правоотношения (весь комплекс прав и обязанностей), а не только формальная сторона сделки (например, название договора). Замена не должна содержать признаков притворности, мнимости или фиктивности.

6. отсрочка налогов

Законодательство позволяет отсрочить уплату налогов, что можно эффективно использовать в своей работе. Налоговым кодексом РФ предусмотрена возможность получения отсрочки, рассрочки, налогового кредита и инвестиционного налогового кредита.

7. прямое сокращение объекта налогообложения

Одним из наиболее популярных в народе инструментов прямого сокращения объекта налогообложения по всем налогам сразу является «фирма-однодневка».

Да, с тех пор как в 1992 году появились фирмы-однодневки, налоговые оптимизаторы вздохнули с облегчением. Более эффективного инструмента, пожалуй, не придумаешь. Фирмы-однодневки можно воспевать и посвящать им стихи. Обычно это фирмы, зарегистрированные на утерянный паспорт (на ушедшего в армию призывника, малограмотного студента, пьяницу, наркомана, старичка, душевнобольного и т.д.). Эти фирмы не сдают баланс, либо сдают пустой, либо фиктивно отражают мизерные обороты. Не платят налоги вообще, либо исключительно условно начисляют немного. Налоговая не может проверить их деятельность, не может наказать директора. С такими фирмами можно заключить любые договора (купли-продажи, оказания услуг, выполнения работ, строительства, грузоперевозки, комиссии, давальческие и т.д. и т.п.), в том числе задним числом. Для них характерны такие операции по расчетному счету как обналичивание, обезналичивание, транзит.

8. «параллельная» деятельность

В общем случае в соответствии с законодательством компания несет налоговую ответственность по месту фактического ведения бизнеса. Однако определить налоговую ответственность для льготной фирмы, действующей "параллельно" основной фирме и на ее базе, не всегда возможно. Например, в нее может быть перенесена наиболее прибыльная часть операции, или номенклатуры продукции, или операции с отдельными постоянными клиентами. В то же время основные фонды будут оставаться на балансе базового предприятия. Его прибыли в налоговых целях могут поддерживаться на минимальном уровне. Оборудование льготной фирмы может быть передано в

аренду базовому предприятию и установлено на нем. Таким образом, есть достаточные возможности для перераспределения ресурсов и фондов в каждой конкретной деловой ситуации.

9. «давальческая» переработка

Этот тип бизнеса широко распространен на Западе. "Контрактные" (давальческие) корпорации занимаются не только посредничеством, но и выпуском промышленной продукции (в том числе технически сложной, например, компьютеров). При этом они не имеют своих собственных производственных мощностей. Производственные услуги заказываются "на стороне". Сама контрактная корпорация занимается сбытом, рекламой, поиском рыночных ниш, разработкой и проектированием новой продукции.

"Давальческий" вариант хорошо подходит для организации межрегионального бизнеса. В рамках этой схемы офис компании (юридический адрес) находится в налоговом оазисе. Свой бизнес она может осуществлять через своих представителей, расположенных в различных регионах. Счета компании открываются в различных банках. Локализация бизнеса, равно как и локализация налоговой ответственности, в этом случае затруднена. В результате фактически имеется только один пункт "налоговой ответственности место официальной регистрации льготной компании.

10. группа компаний

1) Эффективным решением может быть организация собственного внутрифирменного кредитного центра. Можно воспользоваться такой формой как общество взаимного кредитования, или клиринговый центр, или ассоциация борьбы с неплатежами. Практика показывает, что такое предприятие лучше создавать в форме некоммерческого юридического лиц. Так достигается консолидирование свободных ликвидных ресурсов нескольких фирм, обеспечиваются взаимные расчеты и погашение платежей. Консолидированные средства можно направлять на целевое кредитование в интересах предприятий группы. Внутрифирменное кредитное учреждение нередко выступает центром вексельной (облигационной) системы компании.

2) Перераспределение финансовых и материальных ресурсов может осуществляться через договор о совместной деятельности (простое товарищество). Поэтому договору юридические лица предоставляют финансовые ресурсы с целью организации совместного бизнеса. Управление им делегируется одному из участников. Бухгалтерский учет совместной деятельности ведется на базе отдельного баланса. Доходы распределяются между участниками на основании договора, причем они облагаются налогом как внереализационный доход только после перечисления участникам совместной деятельности. Эти договора в соответствии с текущими задачами могут оперативно перезаключаться.

3) Другим инструментом внутрифирменных операции является договор поручения (агентский договор, договор комиссии). По ним могут осуществляться не только отдельные юридические, платежные или торговые операции, но и производство и отгрузка продукции, передача ее третьим лицам и т.д. Причем

поручитель в этом случае оплачивает только производственные услуги. Продажа продукции может быть тоже оформлена по договору комиссии.

4) Можно воспользоваться преимуществами, предоставляемыми лизинговыми операциями. Создается внутрифирменная лизинговая фирма, которая оказывает услуги другим участникам холдинга. Лизинговые платежи, причитающиеся лизинговой фирме, включаются в себестоимость. Этим достигается существенное сокращение налоговых потерь. Размер налоговой экономии увеличится, если лизингополучатель зарегистрирован в российской зоне налоговых льгот.

5) Внутрифирменное планирование позволяет распределять издержки между подконтрольными хозяйственными субъектами, обеспечивая равномерное распределение облагаемой налогом прибыли.

6) Целесообразно использовать дочерние компании для проведения операции с недвижимостью. Непосредственная купля-продажа капиталоемких материальных ценностей, а также паев и целых компаний заменяется на куплю-продажу фирмы-фондодержателя, на балансе которых находятся эти ценности. Иными словами, право собственности переходит не на сам объект, а на фирму, которой она принадлежит.

Итак, в заключение, определим основные этапы стратегического налогового планирования с использованием выше рассмотренных инструментов:

- во-первых, это обязательный обзор проектов нормативных правовых актов и прогноз возможного развития событий.

- Во-вторых, обзор и прогноз обычаев делового оборота и судебной практики,

- далее необходимо составление прогнозов налоговых обязательств фирмы, нужно продумать варианты схем управления финансовыми, документарными, информационными и товарными потоками, составить сетевой график соответствия исполнения налоговых и финансовых обязательств организации,

- обязательна оценка риска различных инструментов, преработка вариантов возможных причин резких отклонений от расчетных показателей деятельности организации,

- прогноз эффективности применяемых инструментов налоговой оптимизации. Текущее налоговое планирование может выглядеть следующим образом:

- еженедельный мониторинг нормативных правовых актов,

- составление прогнозов налоговых обязательств организации и последствий планируемых сделок,

- составление графика соответствия исполнения налоговых обязательств и изменения активов фирмы.

- прогноз и исследование возможных причин резких отклонений от среднестатистических показателей деятельности организации и налоговых последствий инноваций или проводимой сделки.

Для проведения этих мероприятий понадобятся:

1. Правовые системы, которые должны обновляться хотя бы не реже одного раза в месяц,

2. Налоговая модель вашего предприятия.

3. Консультации экспертов.

Подытоживая вышесказанное, скажу следующее. Можно не платить налоги и жить в страхе. Можно платить все налоги и ходить без штанов. Можно оптимизировать налоговые платежи и при этом и спать спокойно, и жить в достатке.

Выбирать Вам.

TAX PLANNING AS A METHOD OF OPTIMIZING TAX LOAD ON ENTERPRISES IN REPUBLIC OF BELARUS

Alexander Tozik, Galina Evtuh

National technical university of BELARUS, MINSK

Abstract: *the paper presents an objective picture of the economic interests of companies in looking for legal ways of how to decrease the tax load on their economic activities. It analyses the possibilities of tax planning as an element, which has not been used widely in the management of transport enterprises. Showing the most preferable practices applied in order to achieve the aim at reducing the tax liabilities, the paper is of a great practical importance.*

Key words: *taxes, tax planning, tax liabilities.*