

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК ЭЛЕМЕНТ ФОРМИРОВАНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

Динамика изменений в рыночной экономике, а также широкая конкуренция приводят к тому, что необходимостью становится эффективное и продуманное управление предприятием. Налоги являются существенным фактором, влияющим на окончательный уровень денежных средств, которыми могут распоряжаться хозяйствующие субъекты. В данной статье рассмотрены такие вопросы, как значение налогов и оптимизация налогообложения, классификация налогов с точки зрения разнообразия налогов, управление налогами в компании, избегания и уклонения от уплаты налогов и оффшорные зоны.

Ключевые слова: оптимизация налогообложения, уклонение от налогов, оффшорные зоны, управление предприятием, рыночная экономика, управленческие решения.

Постановка проблемы. Динамика изменений в рыночной экономике, а также широкая конкуренция приводят к тому, что необходимостью становится эффективное и продуманное управление предприятием. Для того, чтобы это произошло менеджеры должны принимать быстрые и взвешенные решения, касающиеся различных сфер деятельности, включая решения по оптимизации налогов. Чем выше налоговое бремя, тем большую часть доходов приходится отдавать государству. Правлением компаний принимаются решения, основанные на финансовых результатах, которые ясно показывают, что величина налогов оказывает большое влияние на прибыль, получаемую компанией, а также возможности использовать финансовых ресурсов для развития фирмы и персонала. Таким образом, все большая возникает потребность в минимизации налогового бремени и все больше растет интерес к управлению налогами. Следствием действий, направленных на поиск возможностей экономии за счет снижения налогового бремени, явилось появление термина налоговой оптимизации.

Налоги являются существенным фактором, влияющим на окончательный уровень денежных средств, которыми могут распоряжаться хозяйствующие субъекты.

Анализ последних исследований и публикаций. В соответствии со ст. 6

Налогового Кодекса от 29 августа 1997 года, с поправками (1997 г., № 137, пкт. 926) налогом является общественный, безусловный, обязательный и невозвратный платеж в казну государства, воеводства, округа или муниципалитета, вытекающий из налогового законодательства. Следует подчеркнуть, что статья 6 Налогового Кодекса дает определение этого понятия (платежа), которое уже закреплено в ст. 84 Конституции Польской Республики, а, следовательно, представляет собой общее обязательство. Это положение является относительно новой конструкцией, возникшей на основе взглядов доктрины налогового права. Следует подчеркнуть тот факт, что она имеет практическое значение с той точки зрения, что позволяет определить данный платеж как налог, независимо от того, как он был назван в Законе [1].

В литературе содержится множество различных определений понятия налога. Однако их методологический смысл аналогичен. Налогом признается односторонний платеж, как правило, денежный, принудительного характера, невозвратный, общий, безусловный в казну государства или другого общественно-государственного объединения, взимаемый в соответствии с положениями закона, определяющими условия, размер и срок оплаты, предназначенный для финансирования работ (нужд) общественного характера» [2, с. 45].



Денежный платеж (налог) передается в пользу Государственного казначейства или органов местного самоуправления. Они являются бенефициарами платежа. Этот элемент определения налога позволяет, в свою очередь, отличить налоги от денежных платежей в пользу других юридических лиц, принадлежащих к сектору публичных финансов, которые имеют другие налоговые атрибуты, например, от платежей в государственные целевые фонды [3, с. 896].

Целью статьи является представление значения влияния налогового бремени на решениях, принимаемые руководством предприятия в польской налоговой системе.

Изложение основного материала исследования. Налоговой оптимизацией называются меры, предпринимаемые в соответствии с действующим законодательством, которые направлены на снижение налогового бремени. На практике, это выбор такой структуры и формы предполагаемой трансакции в рамках и границах действующего в данном государстве налогового законодательства, чтобы в итоге снизить налоговую нагрузку. Этот выбор фокусируется, прежде всего, на наиболее оптимальной форме и размере налогов, а также лучшем моменте возникновения налоговых обязательств [4].

Определение налоговой оптимизации используется практиками в области налогового права, но его определения мы не найдем в налоговом законодательстве.

Процесс налоговой оптимизации сталкивается с потребностями польских предприятий. Руководители компаний часто подчеркивают необходимость проведения консультаций по налоговым вопросам с экспертами налогового права, жалуются на непрозрачную и сложную налоговую систему и размер уплачиваемых налогов.

В литературе представлено множество классификаций налогов. Связано это с разнообразием самих налогов и

критериев, принятых авторами. К наиболее распространенным классификациям можно отнести [5, с. 224-251]:

- Классификация с точки зрения экономических явлений:

- Налоги на доходы, основой исчисления которых является получаемый налогоплательщиком доход.

- Налоги на имущество, среди которых выделяются налоги на имущество, его прирост и связанные с приобретением, отчуждением или сменой активов.

- Налоги на расходы, связанные с расходами на потребление.

- С точки зрения возможности переложить налоговое бремя выделяют:

- Прямые налоги, налогоплательщик лично несет налоговое бремя.

- Косвенные налоги, когда налогоплательщик перекладывает налоговую ответственность на других субъектов.

- С учетом влияния налогов их разделяют на:

- Центральные, поступающие в государственный бюджет.

- Местные, формирующие бюджеты местных органов власти.

- В соответствии с социальным критерием налоги подразделяются на:

- Личные, которые принимают во внимание ситуацию налогоплательщика.

- Реальные, когда учитывается только объект налогообложения.

С точки зрения предприятия к наиболее важным налогам следует отнести те, которые оказывают непосредственное влияние на финансовый результат, так называемые стоимостные налоги и налог на прибыль. К налогам, которыми облагаются затраты экономической деятельности, относятся налог на недвижимость и транспортные средства, а также налог на прибыль юридических лиц, это обязательный налог для юридических лиц, который является уменьшением валовой прибыли. Следует подчеркнуть, что налог на товары и услуги не влияет на финансовые результаты предприятия.





Сущностью налоговой политики является совокупность действий, предпринимаемых руководством компании на основе принятых процедур действий, связанных с использованием, в соответствии с положениями налогового законодательства, соответствующих средств в отношении налоговой среды, которые направлены, с учетом целей предприятия, на минимизацию налогового бремени [6]. Основным критерием оптимизации налогов является стремление к возможности расходовать средства на различные цели в области развития для повышения эффективности работы компании. Можно назвать три положительных эффекта хорошего управления налогами на предприятии, это следующие:

- Уменьшение налоговых платежей и административных расходов.
- Сокращение или полное устранение налоговых штрафов.
- Повышение налоговой безопасности предприятий.

Менеджеры должны постоянно отслеживать изменения в налоговом законодательстве. Тщательно продуманные налоговые решения должны привести к минимизации налоговых обязательств при максимизации экономических выгод компании. Над управлением налогами стоит соблюдение положений действующего законодательства. Решения, принимаемые руководством в сфере оптимизации налогов должно привести к результату, при котором Государственное Казначейство, осуществляя налоговый контроль, подтвердит правильность применения налогового законодательства.

Предприятия могут применять различные стратегии действий, а те, в свою очередь, влияют на способ действий компании, итак:

- Затратные стратегии – состоят в максимизации затрат получения доходов.
- При использовании доходной стратегии - стремятся к доходам.
- При использовании доходной стратегии стремятся повысить доходы при минимизации затрат.

- Налоговая стратегия в сфере дивидендов, выплачиваемых компанией, состоит в удержании дивидендов и перенесении их в резервный капитал.

Использование средств резервного капитала является относительно простым и может быть осуществлено в любое время. Существенным фактором для предприятия, с точки зрения построения налоговой стратегии, является возможность выбора того или иного способа амортизации.

Как правило, считается, что явление уклонения от уплаты налогов существует, как действие, в основном легальное. Этот подход основан на предположении, что каждый налогоплательщик имеет право "строить свое дело" так, чтобы возникающее в результате налоговое бремя было как можно более низким [7, с. 58].

В практике хозяйственной деятельности можно наблюдать поведение, которое вызывает налоговое сопротивление, которое может принимать две основные формы [8]:

- Избегание налогообложения, действия в рамках действующего законодательства, которое состоит в применении методов и мер по сокращению или ограничению налогового бремени.

- Уклонение от уплаты налогов, принятие мер, которые находятся в конфликте с действующим законодательством, и направлены на минимизацию налогового бремени. Уклонение от уплаты налогов влечет за собой определенные правовые санкции, поскольку является нелегальным действием.

Очень существенным, и вместе с тем, спорным вопросом является понятие избегания налогообложения, которое следует отличать от уклонения от уплаты налогов. Уклонение от уплаты налогов (tax evasion) противоречит действующему налоговому законодательству и, следовательно, трактуется как преступление. Избегание налогообложения (tax avoidance) является многогранным понятием, которое существует в различных системах налогового права в различных

странах, но часто даже в одной налоговой юрисдикции нет общепринятого определения этого термина. Избегание налогообложения применяется как в широком значении, так и в узком. В широком смысле означает любую попытку, с помощью легальных средств, избегания или уменьшения налогообложения, которое возникло бы, если бы эти действия не были предприняты. Такая трактовка понимается, как налоговая оптимизация, и определяется, как выбор такой формы и структуры трансакции в рамках и пределах действующего налогового законодательства, которая бы снизила налоговое бремя [9, с. 22].

Простейшей и наиболее эффективной формой избегания налогообложения является воздержание от действий, которые вызывают налоговое обязательство. Решением, позволяющим получить налоговые льготы, также является дополнение определенных законодательных актов с целью создания фактической ситуации, которая позволит снизить налоговую нагрузку, например, заключение брака, дающего право на совместные расчеты супругов [10, с. 306]. Здесь следует отметить, что легальные действия, направленные на минимизацию налогового бремени сочетаются с налоговым планированием.

Термин оффшорная зона в соответствии с правилами международного налогового права не имеет единого определения, поскольку для разных стран различные налоговые обязательства, применяемые в других странах, могут быть выгодны, а могут, и нет. В литературе также используются другие термины для определения оффшорной зоны – налоговая гавань и *offshore financial center* [11].

Оффшор обычно является определением компании, зарегистрированной в иностранной, для учредителя, правовой системе. Оффшорная компания является компанией с ограниченной ответственностью и легально используется физическими лицами и предприятиями для це-

лей международной налоговой оптимизации, которая состоит в кумуляции прибыли в странах с дружественным уровнем налогообложения. В этих странах налогообложение часто близко к нулю или же предусматривается множество льгот при налогообложении для различных категорий дохода. Практика показывает, что транснациональные корпорации лишь формально регистрируются в оффшорной юрисдикции, а физический контроль и управление осуществляется из офисов, расположенных в местах, удобных для правления [12, с. 181].

Согласно определению Организации Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) с 1998 года оффшорной зоной считается страна, в которой целенаправленно формируется свое законодательство, вопреки стандартам, действующим в государствах-членах. ОЭСР также определило несколько факторов, которые отличают оффшорные зоны, кроме прочего:

- они не облагают какими-либо, либо облагают очень низкими налогами;
- не сотрудничают с другими странами в сфере эффективного обмена информацией для целей налогообложения;
- характеризуется непрозрачностью законодательства;
- не требуют реального ведения деятельности на своей территории, чтобы можно было там облагать налогом доходы.

Пример использования оффшорных компаний является посредничество в торговле, которое состоит на перемещении источников дохода до налогообложения. Дочерняя компания, которая действует в стране с высокими налогами, продает товар материнской компании, базирующейся в оффшорной зоне, только с небольшой прибылью (по трансфертной цене). Материнская компания перепродает товар в страну фактического назначения, используя максимальную маржу прибыли. Благодаря такому решению основной доход возникает в связи с





транзакцией, проведенной материнской компанией в оффшорной зоне [13, с. 296].

Эластичность метода трансферта прибылей позволяет влиять на суммы уплачиваемых налогов, а также сроки их уплаты, так как они могут быть ускорены или замедлены в зависимости от сроков налогообложения в отдельных странах [14, с. 219].

В Польше Министерство финансов старается бороться с перемещением деятельности в оффшорные зоны, по этой причине предприняты действия, направленные на заключение соглашений об обмене налоговой информацией со странами, которые применяют вредную налоговую практику и предлагают налогоплательщикам полную банковскую тайну. Соглашение об обмене налоговой информацией за последнее время были заключены с такими странами, как Андорра, Белиз, Бермудские острова, Британские Виргинские острова и Гибралтар [15].

Наиболее эффективным способом уменьшения размеров избегания налоговых обязательств было бы устранение его причин.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Влияние налоговых ставок на решения менеджеров обусловлено желанием достичь наибольшей производительности финансовых возможностей хозяйствующих субъектов. Цель состоит в том, чтобы платить меньше налогов в казну государства. Налогообложение уменьшает прибыль, полученную предприятием, которые большую часть своих доходов должны платить в налоговые органы. Налоги являются финансовым бременем и требуют принятия руководством рациональных решений относительно применяемой налоговой политики.

Как избегание, так и уклонение от уплаты налогов нацелены на максимизацию средств налогоплательщиков при одновременном сокращении налоговых поступлений в государственный бюджет. Уплата налогов уже давно сталкивается с

нежеланием населения их регулировать. Избегание налогообложения, несмотря на то, что является легальным способом использования существующих правовых средств, но и так руководство компании ищет законные возможности действий в сфере управления налогами, которые могут идти вразрез с ожиданиями законодательного органа. Необычайно важным является то, чтобы налоговая политика не нацеливалась на уклонение от уплаты налогов.

Оффшорные зоны выигрывают на том, что перемещение источников дохода до налогообложения приводит к тому, что доходы от экспорта будут получены в стране, имеющей низкие налоги.

Незнание закона вредно, действия, нарушающие налоговое законодательство могут привести к ответственности перед органами, потере доверия среди клиентов, контрагентов и кредитных учреждений.

Современный рынок и высокая конкуренция приводят к тому, что предприятия не могут позволить себе нарушать, или не знать законодательство.

Литература

1. Michalski J., *Ordynacja podatkowa. Komentarz.*, Wydawnictwo LexisNexis, Warszawa 2002.
2. Dolata S., *Podstawy wiedzy o podatkach i polskim systemie podatkowym*, Wydawnictwo Uniwersytetu Opolskiego, Opole 1999.
3. Niezgódka-Medek M. [w:] Gruszczyński B., Niezgódka-Medek M., Hauser R., Kabat A., Babiarczyk S., Dauter B., *Ordynacja podatkowa. Komentarz*, Warszawa 2005.
4. <http://www.firmy-24.pl/optymalizacja-podatkowa/> (pobrano 18.11.2014 r.).
5. Śnieżek E., *Wprowadzenie do rachunkowości*, Oficyna Ekonomiczna, Kraków 2004.
6. Poszwa M., *Rachunkowość, a cele podatkowe przedsiębiorstw*, Zeszyty Wyższa

Szkoła Informatyki i Zarządzania, Rzeszów 2006.

7. Grzywacz J., Pranie pieniędzy. Metody. Raje podatkowe. Zwalczenie, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2011.

8. Rudnicki M., Blak Ł., Wewnętrzne środki walki z unikaniem opodatkowania – zarys problemu, Monitor podatkowy nr 8/2007.

9. Kudert S., Jamroży M., Optymalizacja opodatkowania dochodów przedsiębiorców, Wolters Kluwer Polska – ABC, Warszawa 2007.

10. Bogacka-Kisiel E., Finanse osobiste. Zachowania – produkty – strategie, PWN, Warszawa 2012.

11. Karwowski J., Centra offshore na globalnych rynkach finansowych, PWE, Warszawa 2010.

12. Jakubowska A., Przedsięwzięcia offshore w aspekcie globalizacji gospodarki, PK, Koszalin 2002.

13. Gomułowicz A., Małecki J., Podatki i prawo podatkowe, LexisNexis, Warszawa 2011.

14. Szczodrowski G., op. cit., s. 219.

15. Wykaz umów o wymianie informacji w sprawach podatkowych, <http://www.finanse.mf.gov.pl/abc-podatkow/umowy-miedzynarodowe/wykaz-umow-o-wymianie-informacji-wsprawach-podatkowych;jsessionid=1D53BA275BDBDA DF63DA83E8D04FB1CD> [dostęp: 27.01.2014].

Стемлевска Л.

Оптимізація оподаткування як елемент формування управлінських рішень

Динаміка змін до ринкової економіки, а також широка конкуренція призводять до того, що необхідністю стає ефективне і продумане управління підприємством. Податки є істотним чинником, що впливає на остаточний рівень грошових коштів, якими можуть розпоряджатися господарюючі суб'єкти. У даній статті розглянуті такі питання, як значення податків та оптимізація оподаткування, класифікація податків з точки зору різноманітності податків, управління податками в компанії, уникнення та ухилення від сплати податків і офшорні зони.

Ключові слова: оптимізація оподаткування, ухилення від податків, офшорні зони, управління підприємством, ринкова економіка, управлінські рішення.

Stemplevska L.

Optimization of taxation as the element creating administrative decisions

Dynamics of changes in the market economy, as well as wide competition leads to the fact that the need to become an effective and judicious management of the enterprise. Taxes are a significant factor in the final level of funds that can dispose of business entities. This article discusses issues such as the importance of taxes and tax optimization, classification of taxes in terms of variety of taxes, tax administration in the company, avoidance and tax evasion and tax havens.

Keywords: optimization of taxation, tax evasion, tax havens, business management, market economy, management decisions.

Рецензент: Калинеску Т. В. – доктор економічних наук, професор, завідувача кафедри «Налогообложение» Восточноукраїнського національного університету імені Владимира Даля, г. Северодонецк, Україна.

Reviewer: Calinescu T. – Professor, Ph.D. of Economics, Professor, Head of Taxation Department Volodymyr Dahl East Ukrainian National University, Severodonetsk, Ukraine.

e-mail: t.calinescu@mail.ru

Статья подана
03.12.2014 г.

