

**С.М. БИЧКОВА**

(Санкт-Петербурзький державний аграрний університет,  
м. Санкт-Петербург, Російська Федерація)

**Н.М. МАКАРОВА**

(Російська академія народного господарства і державної служби при  
Президентові Російської Федерації, Волгоградська філія,  
м. Волгоград, Російська Федерація)

## Концепція податкового консалтингу в області податкової оптимізації

Податковий консалтинг - це строго індивідуальна послуга, що вимагає знань у галузі права, оподаткування, бухгалтерського обліку. Податковий консалтинг включає в себе не тільки консультування за моделями оподаткування залежно від виду діяльності економічного суб'єкта, а й питання податкової оптимізації. В статті автори запропонували свій погляд на зміст концепції податкового консалтингу в області податкової оптимізації (податкового планування). Предметом дослідження є сукупність найбільш раціональних, важливих установок, які дозволяють розкрити мету, об'єкт і структурні елементи податкової оптимізації (податкового планування) щодо фактів господарської діяльності економічного суб'єкта. Елементи даної концепції мають самостійне значення та зміст. Концепція податкового консалтингу в області податкової оптимізації (податкового планування) дозволяє визначити використання конкретних моделей, прийомів і способів згідно з чинним законодавством Російської Федерації й стратегією розвитку економічного суб'єкта, що має забезпечити зниження сукупних податкових платежів та зниження правових ризиків не тільки в поточному періоді, а й в перспективі.

**Ключові слова:** податковий консалтинг, концепція, податкова оптимізація, інструменти податкового планування, методи податкового планування.

**С.М. БИЧКОВА**

(Санкт-Петербургский государственный аграрный университет,  
г. Санкт-Петербург, Российская Федерация)

**Н.Н. МАКАРОВА**

(Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации Волгоградский филиал,  
г. Волгоград, Российская Федерация)

## Концепция налогового консалтинга в области налоговой оптимизации

Налоговый консалтинг - это строго индивидуальная услуга, требующая знаний в области права, налогообложения, бухгалтерского учета. Налоговый консалтинг включает в себя не только консультирование по моделям налогообложения в зависимости от вида деятельности экономического субъекта, но и вопросы налоговой оптимизации. В данной статье авторы предложили свой взгляд на содержание концепции налогового консалтинга в области налоговой оптимизации (налогового планирования). Предметом исследования является совокупность наиболее рациональных, важных установок, которые позволяют раскрыть цель, объект и структурные элементы налоговой оптимизации (налогового планирования) в отношении фактов хозяйственной деятельности экономического субъекта. Элементы данной концепции имеют самостоятельное значение и содержание. Концепция налогового консалтинга в области налоговой оптимизации (налогового планирования) позволяет предопределить использование конкретных моделей, приемов и способов в соответствии с действующим законодательством и стратегией развития экономического субъекта, что должно обеспечить снижение совокупных налоговых платежей и снижение правовых рисков не только в текущем периоде, но и в перспективе.

**Ключевые слова:** налоговый консалтинг, концепция, налоговая оптимизация, инструменты налогового планирования, методы налогового планирования.

## Concept of Tax Advising Within Tax Optimization

*Tax advising is strictly individual service requiring knowledge in the fields of law, tax and accounting. Tax advising includes not only advising on taxation models depending on the economic entity type of activity, but it also deals with issues of tax optimization. In the article the authors have offered their views on the concept of tax consulting in the area of tax optimization (tax planning). The subject matter has been a set of the most rational and important settings that allow you to uncover the target, object and structural elements of tax optimization (tax planning) as to the economic entity economic activity. The elements of this concept have their independent meanings and contents. The concept of tax consulting in the area of tax optimization (tax planning) allows to determine the use of specific models, techniques and methods in accordance with the current legislation of the Russian Federation and the economic entity development strategy which should ensure reduction in total tax payments and reduce legal risks, not only in the current period, but in the longer term as well.*

**Keywords:** *tax advising, concept, tax optimization, tax planning tool, tax planning, tax planning methods.*

**Постановка проблемы.** В настоящее время отечественный бизнес функционирует в нестабильных макроэкономических условиях. На основании п. 2 ст. 209 Гражданского Кодекса РФ любой экономический субъект, как субъект права РФ, вправе совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц. В данной ситуации руководство экономических субъектов вынуждено, с одной стороны, задуматься о снижении своих расходов, а с другой - стараться найти пути повышения эффективности бизнеса.

В области налогового консалтинга одним из основных направлений оказания помощи является налоговое планирование. Налоговое планирование базируется на оптимизации налогов и стремлении сэкономить на налоговых расходах. Налоговое планирование способствует оптимизации сумм налоговых обязательств и позволяет избежать экономических потерь, связанных с выплатой штрафов и неустоек в пользу государства. Оно не имеет четко выраженного характера, но, тем не менее, значительно воздействует на принятие стратегических решений и повышает эффективность предпринимательской деятельности экономического субъекта.

Оптимизацию налогообложения (налоговое планирование) следует рассматривать как составную часть финансово-хозяйственной деятельности физических и юридических лиц, целью которой является максимизация доходов экономических агентов за счет легальной минимизации налоговых платежей [7, с. 112]. Налоговая оптимизация осуществляется в процессе использования оптимальных законных налоговых способов и методов для достижения наиболее благоприятной налоговой позиции в стратегической перспективе.

**Анализ исследований и публикаций.** Налоговый консалтинг как предмет исследования был глубоко

изучен на основании работ следующих ученых: Д.Г. Черника, Л.С. Кириной, В.В. Балакина.

Вопросы формирования системы налогового планирования на уровне экономического субъекта исследовали М.В. Васильева, А.И. Погорлецкий, А.Г. Поршнева и др.

Указанные работы послужили для авторов фундаментальными точками опоры для осмысления системной концепции налогового консалтинга в области налоговой оптимизации на микроуровне.

**Результаты исследований.** Концепция налогового консалтинга в области налоговой оптимизации (налогового планирования), на наш взгляд, является предварительным представлением о процессе оптимизации, определяющем стратегию действий для осуществления проекта (рис. 1).

Каждый из элементов концепции налогового консалтинга в области налоговой оптимизации (налогового планирования) имеет самостоятельное значение и содержание.

Диалог руководства экономического субъекта с налоговым консультантом предполагает ответ на вопрос: что хочет клиент? В результате диалога формулируются цели и определяются ориентиры налоговой оптимизации (налогового планирования), что способствует обеспечению индивидуального подхода к каждому клиенту.

**Цель** налогового консалтинга в области налоговой оптимизации заключается в комплексном консультировании клиента по вопросам оптимизации налоговых обязательств консультантами, специализирующимися в соответствующей области налогообложения. Постановка цели должна осуществляться исключительно на основании анализа потребностей клиента. Она может формулироваться с учетом как вектора целей, так и их масштаба. Цель налогового консультирования сводится к созданию оптимальной модели налогообложения экономического субъекта с учетом специфики его бизнеса.

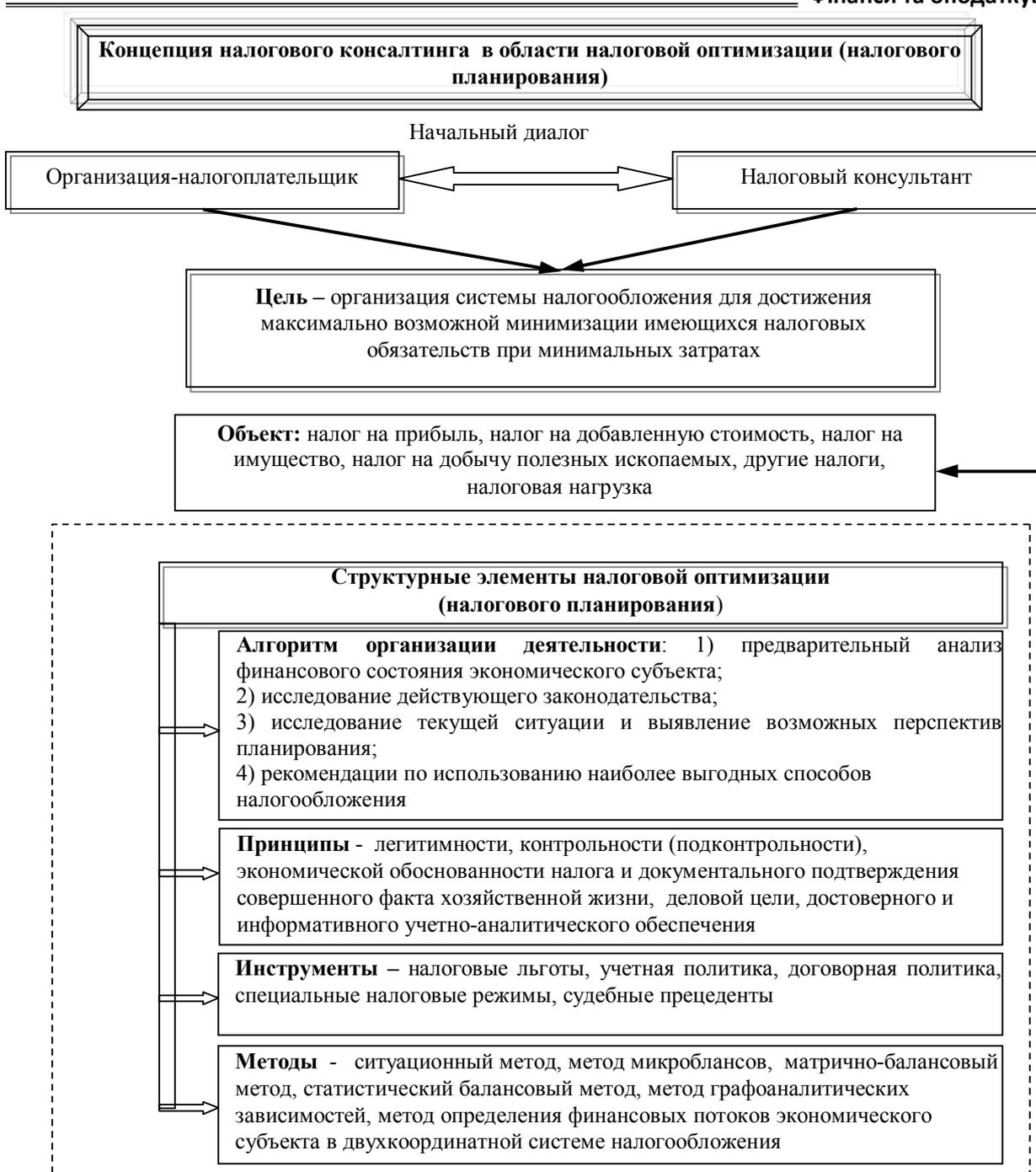


Рис. 1. Концепция налогового консалтинга в области налоговой оптимизации (налогового планирования)

**Объектом** налогового консалтинга является состояние налоговой среды консультируемого экономического субъекта, включающей совокупность налогов, в отношении которых необходимо планировать оптимизацию.

Любой проект по оптимизации налогообложения начинается с обследования экономического субъекта, где осуществляется проект.

**Алгоритм организации деятельности**, связанной с процессом налогового планирования, можно представить в виде следующих блоков:

1) предварительный анализ финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта – позволяет дать оценку состояния данного

объекта при разработке бизнес-плана. Изучается влияние экономических факторов на выполнение бизнес-планов путем выведения и интерпретации различных финансовых показателей. Правильное использование данных приемов способствует на основе результатов анализа объективно ответить на многие вопросы относительно финансового здоровья экономического субъекта, получить проекцию его финансового состояния на ближайшую или более отдаленную перспективу;

2) исследование действующего законодательства. Такое исследование предопределяет оценку факторов внешней налоговой среды и налоговой политики государства, изучение экономико-правовых условий

деятельности экономического субъекта с учетом действующего налогового законодательства и возможного его изменения в предстоящем периоде. Предпринимательские решения по оптимизации налоговых выплат должны приниматься исключительно с учетом действующих налогов и прогнозируемых изменений налогового законодательства;

3) исследование текущей ситуации и выявление возможных перспектив планирования. Налоговый консалтинг дает возможность оценить ситуацию со стороны, что, в свою очередь, позволяет дать более объективную оценку реальной ситуации и текущего положения дел. В ходе исследования осуществляется оценка соответствия текущей ситуации требованиям законодательства. Одним из способов распознавания и обозначения проблем в экономических субъектах является *диагностика*, которая позволяет за непродолжительное время и с минимальными затратами получить достаточное представление об его ресурсах, проблемах и возможностях инспирировать изменения. В качестве объектов налоговой диагностики могут рассматриваться различные вопросы налогового учета, налогообложения бизнеса и отдельных сделок;

4) рекомендации по использованию наиболее выгодных способов налогообложения. В существующем правовом поле многие формы хозяйственной деятельности опираются на использование заранее определенной системы налогообложения. По результатам данных работ налоговый консультант предложит варианты возможной оптимизации налогообложения, рекомендуемую структуру ведения бизнеса (организационно-правовую структуру экономического субъекта, возможность и целесообразность использования нескольких юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, а также так называемых спецрежимов).

В современной экономической литературе присутствуют различные позиции относительно принципов осуществления налогового планирования. Авторами выделены основополагающие принципы, наиболее верно отражающие концепцию налогового консалтинга в области налоговой оптимизации, которые необходимо соблюдать при налоговом планировании.

*Принцип легитимности.* Способы и методы оптимизации налогообложения должны соответствовать действующему законодательству. По смысловому содержанию данный принцип определяет недопустимость построения схем оптимизации, базирующихся на коллизиях или двояких трактовках в нормативных актах, так как, возможно, они могут быть заполнены, исправлены законодателем и не всегда в пользу интересов экономического субъекта.

*Принцип контрольности (подконтрольности).* Следует разработать и внедрить инструменты мониторинга применения программы оптимизации налогообложения экономического субъекта. Концентрация на достижении желаемых результатов от применения схемы оптимизации налоговых платежей должна зависеть от продуманных реальных рычагов воздействия на исполнителей на всех этапах.

*Принцип экономической обоснованности налога и документального подтверждения совершенного факта хозяйственной жизни* вытекает из следующих положений НК РФ: налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными (п. 3 ст. 3 НК РФ); расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком (п. 2 ст. 252 НК РФ). Согласно принципу свободы экономической деятельности, налогоплательщик осуществляет ее самостоятельно на свой риск и вправе самостоятельно и единолично оценивать ее эффективность и целесообразность (ч. 1 ст. 8 Конституции РФ).

*Принцип деловой цели.* Данный принцип означает, что налогоплательщик должен иметь четко выраженную хозяйственную цель, которая была бы обусловлена рационализацией предпринимательской деятельности, доходом на инвестиции, приближением бизнеса к рынку факторов производства (рабочей силы, сырья или средств производства). Экономические субъекты могут, исходя из норм гражданского законодательства, по-разному трактовать осуществляемые факты хозяйственной деятельности с целью оценки налоговых последствий отдельных сделок на стадии заключения хозяйственных договоров и тем самым выбрать наиболее выгодный режим налогообложения. Вместе с тем деловой целью действий экономического субъекта будет считаться получение экономического эффекта.

*Принцип достоверного и информативного учетно-аналитического обеспечения.* Согласованность разнородных данных в носителях учетно-аналитической информации позволяет налоговому консультанту достоверно оценить имущественное состояние, хозяйственные обороты и финансовые результаты деятельности экономического субъекта при формировании налогооблагаемой базы и обосновании потребностей клиента в оптимизации налоговых платежей. Данный принцип непосредственно связан с качеством услуг налогового консалтинга.

Оптимизация налогообложения не зависит от сферы деятельности конкретного заказчика этой услуги. Используя достаточные профессиональные знания и навыки, наработки в части оптимизации налогообложения, налоговый консультант выстраивает схему под бизнес в любой отрасли современного рынка. К настоящему времени российская практика налогового планирования характеризуется использованием большого количества *инструментов*, среди которых можно выделить в качестве основных:

- *налоговые льготы*, предусмотренные налоговым законодательством. Налоговые льготы в современных условиях используются для стимулирования экономических процессов через налоговую систему и проявляются: в полном освобождении уплаты налога и (или) сбора; в сокращении размера налогового обязательства; в предоставлении отсрочки или рассрочки по налоговым платежам, инвестиционного кредита; в реструктуризации задолженности по налогам, сборам и штрафным санкциям;

- *учетная политика.* С помощью учетной политики без существенных финансовых затрат производится выбор способов ведения учета при альтернативных вариантах. При формировании учетной политики для целей налогообложения экономического субъекта предоставляется возможность закреплять и аргументировано обосновывать (в случае наличия противоречий и неясностей в налоговом законодательстве) выбор того или иного варианта исчисления налогооблагаемой базы, таким образом сводя к минимуму налоговые риски.

- *договорная политика.* Договорная политика в рамках экономического субъекта устанавливает характер (тип) правового регулирования договорных отношений в качестве координационного правового регулирования. Для целей налоговой оптимизации следует отметить, что возможность выбора вида договоров и их конкретных условий исходит из двух важнейших принципов гражданского права: принципа свободы договора и принципа диспозитивного регулирования ряда условий заключаемых организациями договоров. Налоговые аспекты договорной политики экономических субъектов характеризуют выбор между договором поставки и посредническим договором (договор комиссии, поручения, агентский договор); между договором поставки на условиях предоплаты и посредническим договором; между договором мены и двумя договорами купли-продажи с последующим зачетом взаимных требований; между приобретением и арендой с правом выкупа основного средства; они также связаны с установлением момента перехода права собственности на отгруженные товары (выполненные работы, оказанные услуги), определяющего дату реализации этих товаров (работ, услуг) (по оплате или по отгрузке) и др.;

- *специальные налоговые режимы.* На основании п. 1 ст. 18 НК РФ, специальные налоговые режимы могут предусматривать особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов. Так, при переводе всего бизнеса на упрощенную систему налогообложения происходит его дробление на несколько внешне самостоятельных организаций, что позволяет достичь экономии на платежах в бюджет комплексно, затрагивая налоговую базу всех основных налогов и взносов;

- *судебные прецеденты.* Использование прецедентных правовых позиций и выводов судебных инстанций может использоваться в качестве ориентира для подтверждения сложившейся судебно-арбитражной практики при построении конкретной модели налоговой оптимизации, что позволяет спрогнозировать оценку ее законности и, соответственно, на основании этого оценить перспективы возможного спора с налоговым органом.

В современных экономических условиях, на основе внедрения информационных технологий, финансовые модели, используемые для составления прогноза, представляют собой в общем виде математические зависимости между рассматри-

ваемыми величинами, связывающие входные и выходные параметры.

В налоговом планировании налоговый консультант на основе внедрения информационных технологий может использовать разные методы, такие как ситуационный метод, а также численно-балансовые методы бухгалтерского учета и налогового планирования.

**Метод ситуационного налогового планирования** состоит в действиях по уменьшению налоговых платежей при возникновении определенных ситуаций в хозяйственной деятельности экономических субъектов.

Суть метода заключается также в проведении вариационно-сравнительного анализа различных вариантов деятельности экономического субъекта на предмет определения их налоговых последствий: на короткий период деятельности (с учетом действующего налогового законодательства) и на более продолжительные периоды (при различных вариантах ожидаемых изменений в налоговом законодательстве).

Ситуационное налоговое планирование включает определение перечня основных налогов, которые должен уплачивать экономический субъект, уточнение ставок и льгот, формирование так называемого налогового поля предприятия. Определяются типовые факты хозяйственной жизни, которые предстоит выполнять экономическому субъекту в своей повседневной практике постоянно или эпизодически. После этого составляются различные ситуации с учетом проведения налоговых, договорных и хозяйственных проработок, охватывающих самые разнообразные стороны экономической деятельности, реализуемые в нескольких возможных вариантах.

Особую помощь в работе консультантов могут оказать численные методы анализа. К численным *балансовым методам* относятся: метод микробалансов, матрично-балансовый метод и статистический балансовый метод, метод графоаналитических зависимостей, метод определения финансовых потоков экономического субъекта в двухкоординатной системе налогообложения.

Суть **метода микробалансов** состоит в создании математической модели в виде замкнутой системы. Выделяют простые и замкнутые (приведенные) микробалансы. *Простые микробалансы* формируются на базе модулей фактов хозяйственной жизни с оформлением в соответствии с договорными отношениями бухгалтерских проводок, иллюстрирующих сущность и экономическое значение хозяйственной ситуации и довольно точно отображающих вид реализации данной ситуации с учетом налоговых платежей. Ими лучше всего пользоваться, когда необходимо получить качественное сравнение вариантов, или в тех случаях, когда различные варианты хозяйственной ситуации определяются однотипным модулем бухгалтерских сводок или налоговых регистров, поэтому количественно они свободно сопоставляются.

*Замкнутые микробалансы* строятся на базе модулей бухгалтерских проводок или налоговых регистров, которые имитируют преимущественно сущность и значение хозяйственной ситуации. При этом модуль бухгалтерских проводок или налоговых регистров дополняется по экономическому значению до такой структуры фактов хозяйственной жизни, которая носит замкнутый характер. В такой структуре должен четко выполняться вход в виде поступления денежных средств от выручки с осуществлением необходимых расходов по реализации данной ситуации и четкий выход в виде сальдо денежных средств на расчетном счете и в кассе после завершения этого варианта ситуации. Замкнутые микробалансы предоставляют возможность сравнивать качественно и количественно любые варианты и позволяют выбрать из них наиболее оптимальный.

**Матрично-балансовый метод** основан на использовании для анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта аппарата матричных уравнений. Баланс экономического субъекта приводится в виде матричного уравнения, в котором описываются связи между отдельными счетами и фактами хозяйственной жизни. Затем с использованием матричных методов выявляются функции эластичности различных параметров деятельности, которые и используются для анализа хозяйственной деятельности экономического субъекта, выявления резервов и упущений, в том числе по налогам.

**Статистический балансовый метод** заключается в том, что на основе балансов ряда коммерческих экономических субъектов определяются усредненные величины параметров. Они могут использоваться для сравнения или для построения расчетной экономической модели. Экономическая среднестатистическая модель, которая закладывается в алгоритм и дополняется определенными модулями фактов хозяйственной жизни, может являться основой для проведения тактического налогового планирования и отработки различных видов хозяйственной деятельности.

**Метод графоаналитических зависимостей** предполагает выделение одного или нескольких параметров баланса, которые оказывают влияние на финансовые результаты экономического субъекта, включая их налоговую составляющую. Выявляется аналитическая или графическая зависимость финансовых результатов от выбранных параметров, на основе анализа полученных зависимостей по выбранному критерию оптимальности осуществляется выбор варианта решения (например, при изменении состава и стоимости основных средств, уровня дебиторской задолженности и др.).

**Метод определения финансовых потоков экономического субъекта в двухкоординатной системе налогообложения** основывается на презумпции действия в экономическом субъекте всего лишь двух налогов – косвенного налога (НДС, акцизы) и налога на прибыль организаций. Некоторыми налогами либо пренебрегают вследствие их незначительности, либо выводят с помощью

набора итераций по определенной структуре данных к одному из вышеназванных налогов. Целевую функцию выражают уравнением, в котором показывают долю налоговых отчислений от валовой выручки экономического субъекта в рассматриваемой двухкоординатной налоговой системе. Целевая функция позволяет определить прямую связь между ставками косвенного налога и налога на прибыль организаций с другими экономическими показателями, а именно величиной налога на имущество организаций, суммой начисленной амортизации, величиной страховых взносов, объемом используемых экономическим субъектом собственных и заемных средств и суммы выплачиваемых процентов за их использование. Варьирование данными параметрами с помощью процедур налоговой оптимизации помогает оценить их влияние на величину двух основных (базовых) налогов, исчисляемых в экономических субъектах.

**Выводы.** Оказание помощи налоговыми консультантами в области налоговой оптимизации (налогового планирования) предусматривает создание эффективно механизма управления для принятия стратегических решений по развитию финансово-экономической деятельности с учетом действующей в стране трехуровневой системы налогообложения.

Практическое применение предложенной в статье концепции позволит поднять на более качественный уровень создание сбалансированной структуры налоговых расходов в соответствии со стратегией развития экономического субъекта, обосновать экономическую целесообразность их распределения по источникам поступлений в бюджетную систему.

#### 4 Список литературы

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]: принята на всенародном голосовании 12 дек. 1993 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: часть первая от 30 нояб. 1994 № 51-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: часть вторая от 5 авг. 2000 г. № 117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. *Васильева М.В.* Концептуальные направления построения системы налогового прогнозирования и планирования на макро- и микроуровне / М.В. Васильева // *Управленческий учет.* – 2010. – № 2. – С. 45-51.
5. *Налоговое консультирование: Учеб. пособие / Д.Г. Черник, Л.С. Кирина, В.В. Балакин; науч. ред. Д.Г. Черник.* М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2009. – 439 с.
6. *Налоговый менеджмент: Учебник / Под ред. А.Г. Поршнева.* - М.: ИНФРА-М, 2003. – 442 с.
7. *Погорлецкий А.И.* Налоговое планирование внешнеэкономической деятельности. - СПб.: Изд-во Михайлова В.А., СПб, 2006. – 320 с.