

*Когда наука достигает какой-либо вершины,  
с нее открывается обширная перспектива  
дальнейшего пути.*

*С. И. Вавилов*

# Механізм регулювання економіки

УДК 336.22

**Иванов Ю. Б.,  
Карпова В. В.**

## **ПРИНЦИПЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ**

*The scientific research in the field of systematization of tax planning principles at an enterprise is given in the article. Two-level classification of tax planning principles developed by the authors on the basis of general and special characteristics is presented.*

Экономическая устойчивость предприятия в значительной мере определяется величиной его собственного капитала. В связи с высокой величиной налоговой нагрузки в Украине налоговые платежи являются одним из факторов, оказывающих существенное влияние на объем собственного капитала.

Вместе с тем действующее в Украине законодательство предоставляет достаточно широкий выбор путей оптимизации налоговых платежей предприятий, что позволяет минимизировать "налоговую" статью расходов и тем самым повысить финансовую устойчивость предприятия.

Таким образом, в современных условиях налоговое планирование играет существенную роль в управлении капиталом предприятия.

Под **налоговым планированием** принято понимать комплекс мер предприятия, направленный на максимальное использование всех нюансов существующего законодательства с целью законной оптимизации его налоговых платежей.

Налоговое планирование является составной частью общего планирования управления капиталом предприятия и основывается на выборе из альтернативных способов ведения хозяйственной деятельности оптимального варианта с точки зрения максимизации собственного капитала.

Одной из главных особенностей налогового планирования является законность предпринимаемых мер по снижению налогов предприятия, что отличает налоговое планирование (tax planning) от уклонения от уплаты налогов (tax evasion).

В то же время на практике встречаются ситуации смешения вышеуказанных понятий, когда под видом налогового планирования фактически осуществляются незаконные процедуры по уклонению от уплаты налогов, которые влекут негативные последствия для предприятия и его должностных лиц.

Теоретические и практические исследования в области налогового планирования производились как отечественными, так и зарубежными учеными: Д. Кэмбеллом, Е. Томсетом, В. Я. Кожиновым, Б. А. Рогозиным, Д. Н. Тихоновым, А. Н. Медведевым, Д. Г. Черником, И. Н. Соловьевым, А. Комахой и другими.

Однако среди исследований в сфере налогового планирования недостаточно разработанными остались принципы налогового планирования. В частности, отсутствует четкая классификация принципов налогового планирования, что вызывает различия в их трактовке.

Большой толковый словарь русского языка дает такое толкование слова "принцип": "Основное, исходное положение какой-либо теории, учения, науки и т. п." [1].

Применительно к теории налогового планирования это определение можно интерпретировать как "основное, исходное положение тео-

рии налогового планирования”, то есть к принципам налогового планирования можно отнести положения, определяющие сущность процедуры налогового планирования, так сказать, ее осто́в.

Принимая во внимание данное обстоятельство, а также существенную роль налогового планирования в деятельности предприятия, необходимо отметить немаловажное значение определения основополагающих принципов налогового планирования.

Перечисленные в литературе принципы условно можно разделить на повторяющиеся (предлагаемые несколькими авторами) и неповторяющиеся (излагаемые одним автором).

К повторяющимся можно отнести следующие принципы:

принцип законности, в соответствии с которым налогоплательщик должен действовать правомерно и соблюдать действующее законодательство;

принцип разумности, означающий, что любые действия налогоплательщиков должны быть обоснованы с практической и экономической точек зрения;

принцип совокупного расчета налоговой экономии и убытков, заключающийся в том, что, во-первых, при планировании всестороннему анализу должны быть подвергнуты возможные последствия внедрения конкретного метода налогового планирования с точки зрения всей совокупности налогов, во-вторых, при выборе метода налогового планирования необходимо учитывать требования различных отраслей законодательства (антимонопольного, таможенного, валютного и т. д.).

Эти принципы приводят С. В. Жестков [2], И. Н. Соловьев [3], А. Кирпиков [4].

В индивидуальную группу можно отнести упоминаемые С. В. Жестковым [2] принципы:

“презюмции невиновности”, гласящий, что налогоплательщик считается действующим добросовестно, если не доказано иное;

комплексного использования законодательства при налоговом планировании, характеризующийся тем, что при формировании способа планирования должны анализироваться все существенные аспекты (как налоговые, так и гражданско-правовые), причем как отдельной сделки, так и всей хозяйственной деятельности предприятия;

профессионализма, означающий правильное составление документов, используемых при налоговом планировании;

конфиденциальности, заключающийся в том, что при разработке и использовании методов налогового планирования налогоплательщик обязан в тайне хранить используемые им приемы.

К индивидуальным можно причислить предложенные И. Н. Соловьевым [3] принципы:

знания, который заключается в подробном изучении позиции налоговых органов и судебной практики по аспектам налоговых правоотношений, касающихся оптимизации налогообложения;

перспективности, состоящий в том, что налогоплательщик должен предвидеть последствия некорректного применения различных методов и схем налоговой оптимизации, которые могут повлечь за собой крупные финансовые потери;

этапности планирования, который означает, что налоговое планирование должно осуществляться по этапам, в число которых, например, могут входить этапы принятия решений об организационно-правовой форме организации и о налоговой юрисдикции предприятия;

предварительного расчета финансовых последствий планирования, который предполагает, что расчет вариантов сумм налогов должен осуществляться по результатам общей деятельности по отношению к конкретной сделке или к проекту в зависимости от различных правовых основ ее реализации;

индивидуальности налогового планирования, характеризующийся тем, что практические советы по налоговому планированию должны даваться для каждого предприятия после предварительной правовой экспертизы специалистов;

коллегиальности в принятии решений о методах и формах налоговой оптимизации, который предполагает, что в налоговом планировании должны участвовать специалисты различных служб предприятия, например бухгалтер, юрист, руководитель и менеджер.

К индивидуальным относятся также приводимые А. Кирпиковым [4] принципы:

цены решения, означающий, что выгода, получаемая от налоговой оптимизации, должна значительно превышать затраты, необходимые для реализации решения по оптимизации;

юридической чистоты, предполагающий необходимость проведения анализа используемых в конкретном методе налоговой оптимизации юридически значимых документов на предмет их соот-

ветствия требованиям действующего законодательства.

Внимательно проанализировав суть выше-приведенных принципов, можно заметить, что некоторые из них не вполне точно определяют основные положения налогового планирования, подменяя его сущность содержательными характеристиками.

Эти выводы могут быть применены, например, к изложенным И. Н. Соловьевым принципам знания и этапности планирования.

Кроме того, среди перечисленных встречаются принципы со сходной смысловой нагрузкой, в связи с чем представляется целесообразным объединить их в одно целое.

Это относится, например, к предложенным С. В. Жестковым принципам законности и профессионализма.

Принцип презумпции невиновности выражает правовой подход к оценке результатов налогового планирования, а не его сущность, поэтому относить его к принципам налогового планирования, на наш взгляд, некорректно.

К тому же при определении принципов налогового планирования нельзя не учитывать то обстоятельство, что налоговое планирование представляет прежде всего процесс планирования определенной сферы деятельности предприятия, в связи с чем на него распространяются также и общие принципы планирования деятельности предприятия.

Систематизация принципов внутрифирменного планирования неоднократно производилась в трудах как отечественных, так и зарубежных ученых [5; 6; 7]. Показательной в этом смысле можно считать систему принципов планирования деятельности предприятия, приведенную В. В. Царевым [8].

В. В. Царев к числу принципов внутрифирменного планирования отнес следующие принципы: целеобусловленности, относительности, управляемости, связанности, моделируемости, симбиозности, оперативности, интеграции, резервирования, новых задач, непрерывного развития (актуализации) и обратной связи.

Анализ приведенных В. В. Царевым принципов показывает, что не все из них выражают сущность процесса планирования деятельности предприятия. Так, принципы новых задач и непрерывного развития (актуализации) определяют механизм, содержание процедуры планирования, а не его суть. Исходя из этого,

отнесение данных положений к категории принципов планирования, по нашему мнению, выглядит нелогично.

Принцип резервирования не может быть применен к процессу налогового планирования ввиду того, что резервирование налоговых платежей означает отвлечение оборотных средств предприятия без полезного для него эффекта. То есть с экономической точки зрения производить такие действия нецелесообразно.

Учитывая разносторонность и многочисленность принципов налогового планирования, для облегчения восприятия нам представляется логичным классифицировать систему принципов налогового планирования по общим и специальным критериям.

К общим принципам имеет смысл отнести принципы, присущие любому виду планирования на предприятии, и в том числе налоговому планированию как подсистеме планирования общей деятельности предприятия.

К специальным принципам целесообразно причислить принципы, касающиеся в основном процесса планирования налоговых платежей.

За основу классификации общих принципов налогового планирования считаем возможным принять принципы планирования, определенные А. Файолем и Р. Акоффом (рисунок).

*К общим принципам налогового планирования можно отнести:*

1. Принцип единства (системности), который предполагает, что налоговое планирование должно иметь системный характер. Это означает, что, во-первых, налоговые планы должны быть взаимосвязаны и скоординированы с другими планами предприятия (планом сбыта, планом производства и т. п.), во-вторых, налоговые планы отдельных подразделений предприятия должны быть взаимосвязаны и скоординированы с общим (генеральным) налоговым планом предприятия.

2. Принцип участия, означающий, что каждый сотрудник предприятия, имеющий непосредственное отношение к налоговому планированию, должен принимать участие в разработке налоговых планов.

\* Так, согласно действующему в Украине законодательству, переплаты налоговых платежей не учитываются при исчислении штрафных санкций за недоимки, то есть можно сделать вывод, что налоговые переплаты не приносят полезного эффекта для предприятия.

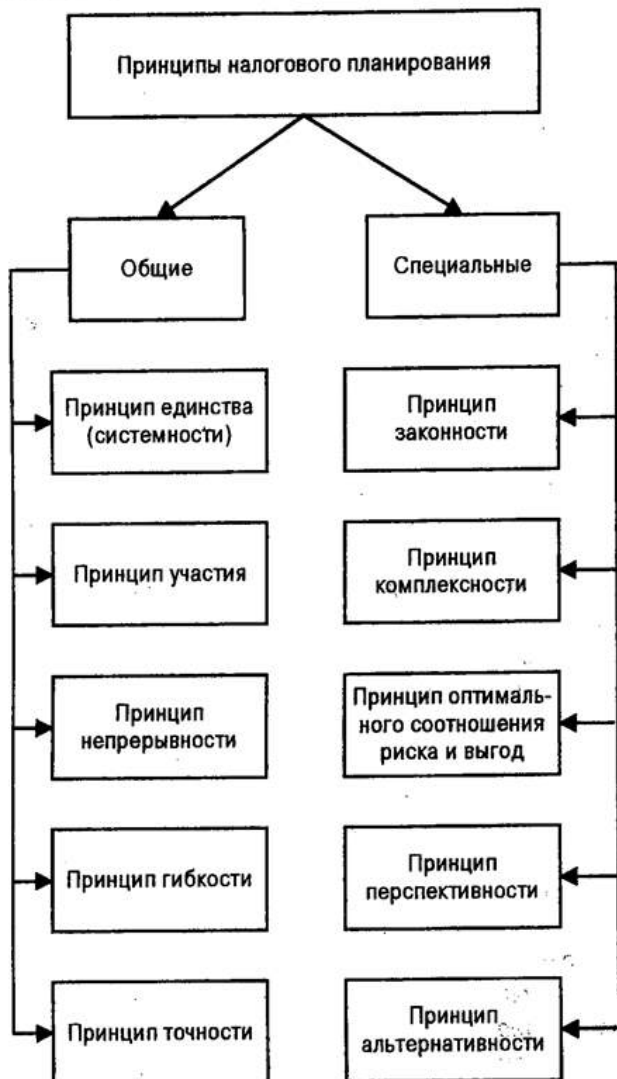


Рис. 1. Предлагаемая система принципов налогового планирования

3. Принцип непрерывности, который заключается в том, что процесс налогового планирования должен осуществляться непрерывно, при этом ранее разработанные планы должны постоянно анализироваться и корректироваться под изменения законодательства.

4. Принцип гибкости, который состоит в том, что налоговые планы должны составляться таким образом, чтобы впоследствии их можно было подкорректировать под непредвиденно изменившиеся обстоятельства (например, под изменения законодательства).

5. Принцип точности, означающий, что планы должны быть точны, конкретизированы и детализированы в той степени, в какой позволяют действовать внешние и внутренние факторы (условия).

К специальным принципам налогового планирования можно причислить следующие принципы:

1. Принцип законности, устанавливающий, что налоговое планирование должно осуществляться в строгом соответствии с действующим законодательством. При этом соответствовать законодательству должны как сами схемы оптимизации налоговых платежей, так и их документальное сопровождение.

2. Принцип комплексности, который состоит в том, что планирование всех налоговых платежей должно осуществляться в комплексе, с учетом их взаимного влияния. (Например, плановое снижение налога на землю должно производиться с учетом факта одновременного повышения налога на прибыль): При этом при планировании должны комплексно учитываться все отрасли права, имеющие непосредственное отношение к схемам оптимизации.

3. Принцип оптимального соотношения риска и выгод, устанавливающий, что эффект от используемых в налоговом планировании схем оптимизации налогов, во-первых, должен быть выше возможных убытков от внедрения таких схем с учетом процента вероятности их наступления, во-вторых, должен превышать не только прямые расходы по внедрению соответствующей схемы, но и косвенные расходы, то есть упущенные в результате налогового планирования экономические выгоды предприятия.

4. Принцип перспективности, который предполагает, что при разработке налогового плана должны учитываться будущие возможные изменения в законодательстве.

5. Принцип альтернативности, состоящий в том, что разработка схем оптимизации налоговых платежей должна осуществляться с учетом всех возможных вариантов альтернативного налогообложения.

Представленной классификацией нами была упорядочена система принципов налогового планирования предприятия. Впервые предлагается двухуровневая систематизация принципов налогового планирования, в которой приведены новые принципы налогового планирования, учитывающие общие принципы планирования деятельности предприятия.

Данная классификация позволяет наглядно проследить взаимосвязь налогового планирования с общей системой планирования на предприятии и в то же время определяет его отличительные признаки в данной системе.

Таким образом, основываясь на данной классификации, можно обозначить место и роль налогового планирования в общей системе планирования деятельности предприятия, а также определить методы налогового планирования, что будет являться направлением дальнейших исследований.

**Литература:** 1. Большой толковый словарь русского языка / Под ред. С. А. Кузнецова. Российская Академия наук. Институт лингвистических исследований. — СПб.: Норинг, 2001. — 1536 с. 2. Жестков С. В. Правовые основы налогового планирования: Учебное пособие. — М.: МЗ Пресс, 2002. — 144 с. 3. Соловьев И. Н. Как избежать ошибок при налоговом планировании. — М.: Налоговый вестник, 2002. — 208 с. 4. Кирпиков А. Налоговое планирование //www.legalnet.boom.ru. 5. Бухалков М. И. Внутрифирменное планирование: Учебник. — М.: ИНФРА-М, 2001. — 400 с. 6. Финанси підприємств: Навчальний посібник / За ред. д. е. н., проф. Г. Г. Кірейцева. — К.: ЦУЛ, 2002. — 268 с. 7. Финансовый менеджмент: Навчальний посібник / За ред. д. е. н., проф. Г. Г. Кірейцева. — К.: ЦУЛ, 2002. — 496 с. 8. Царев В. В. Внутрифирменное планирование: Учебник. — СПб.: Питер, 2002. — 496 с.

Стаття надійшла до редакції  
24.03.2003 р.

УДК 331.461

**Лисиця Н. М.,  
Горайнова Ю. С.**

## СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ РИЗИК ЯК СТИМУЛ РОЗВИТКУ РИНКУ ПРАЦІ

*The notion "socio-economic risk" is introduced in the article. The qualitative estimation of socio-economic risk in Ukrainian labour market is suggested for the first time. The authors offer the classification of risks and consider basic characteristics of human behaviour in the situations when the problems of unemployment concern them directly. The analysis of given categories is recommended to use for efficient regulation of the labour market processes.*

У сучасному суспільстві проблема ризику стає особливо актуальною у зв'язку зі змінами, що спостерігаються в період трансформацій. Незважаючи на той факт, що ризик як феномен вивчався в різних сферах знань, найбільш значимим він залишається в галузі політики, економіки, соціальної сфері. Інтерес до ризику зростає, однак, природа ризику в українському соціально-

економічному просторі стає все складнішою, тому що домінуючими пропонуються по черзі соціальні й економічні фактори. Досвід розвинених країн, серед яких прикладом може бути японська економіка, демонструє можливість вирішення проблем економічних поряд із соціальними. Трипартизм японської політики підвищення кваліфікації припускає складання плану підвищення кваліфікації, у якому враховуються думки трьох сторін: громадськості, працівників і наймачів [1, с. 140]. Соціально-економічний погляд на ризики у сфері трудових відносин дозволяє будувати певні прогнози, серед яких можна знайти рішення як соціальних, так і економічних проблем. Розвиток ринку праці в умовах трансформації українського суспільства дає підстави для аналізу різних видів ризиків, що виникають як у сфері діяльності роботодавців, так і у сфері найманих робітників. В Україні, як і в будь-якій іншій країні колишньої соціалістичної співдружності, соціальна сфера навряд чи задовольняє потреби населення. Крім того, у період форм адаптації до ринкових відносин, що розвиваються, все частіше з'являються наукові праці, які досліджують соціальний ризик, шляхи управління ним [2; 3]. У зв'язку з цим соціальний та економічний ризики суттєво змінюються, з одного боку, реагуючи на рівень соціально-економічного розвитку суспільства, з іншого, — інтегруючи потреби населення в спробі забезпечити певні прогнози інноваційних ризиків. Отже, соціально-економічний ризик стає об'єктом дослідження вчених як об'єктивна необхідність. Метою даної статті є визначення соціально-економічного ризику на ринку праці, обґрунтування його значимості. Основним завданням автори вважають вивчення ризику як проблеми на ринку праці, як з боку роботодавця, так і з боку найманого робітника, якісну його оцінку. Вирішення цього завдання дозволить вийти на очікувану політику державних служб, спрямовану на запобігання кількості ризиків, їхню профілактику. В такому значенні соціально-економічний ризик можна розглядати як потенційну соціальну (вимірювану соціологічно) або економічну (вимірювану економічними методами) ймовірність виникнення несприятливих ситуацій і пов'язаних з ними наслідків. Наслідки соціально-економічних ризиків мають як соціальний, так і економічний характер. У зв'язку з цим виникла необхідність вивчати соціально-економічний ризик, що чітко проявляється при розгляді ринку праці. Класифікація, оцінка та управління економічними, господарськими ризиками пропонувалися в роботах Времен-