

УДК 336.136

## НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

*Климчук С. В.*

*Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского, Симферополь, Российская Федерация*

*E-mail: sv1964kl@mail.ru*

Статья посвящена методам оптимизации налогообложения операций особого вида по налогу на прибыль, НДС/Л. В современном законодательстве до сих пор не закреплены правила, которые бы четко определяли границу между законным сокращением налогов (налоговой оптимизацией) и уклонением от налогов. Это вызывает рост налоговых рисков, которые, являясь частью системы финансовых рисков, нуждаются в управлении в рамках единой финансовой стратегии. Поэтому в условиях обостряющейся конкурентной борьбы и наличия ограничений в возможности привлечения заемных финансовых ресурсов необходима эффективная и безопасная финансовая стратегия, охватывающая и сферу налоговых отношений. Налоговая оптимизация крайне необходима организациям, так как представляет собой комплексные системные мероприятия по минимизации налоговой нагрузки при использовании эффективных механизмов сокращения налогового бремени.

**Ключевые слова:** налоговая оптимизация, налоговая нагрузка, операции особого типа, налоговое бремя, налоговые риски, уклонение от налогов.

### ВВЕДЕНИЕ

Налоговое регулирование деятельности организаций является стратегической задачей, обеспечивающей финансовую устойчивость и безрисковую практику рыночной активности. В современном законодательстве до сих пор не закреплены правила, которые бы четко определяли границу между законным сокращением налогов (налоговой оптимизацией) и уклонением от налогов.

В отдельных странах существуют официальные списки неправомερных налоговых схем, в России подобного документа нет. В данной ситуации руководителю организации, прежде чем воспользоваться определённой схемой, необходимо самому разобраться, где проходит грань между оптимизацией и уклонением.

Право на налоговую оптимизацию есть. Первым официальным источником, признающим это право, стало Постановление Конституционного суда РФ от 27.05.2003 № 9–П «По делу о проверке конституционности положений статьи 199 Уголовного кодекса Российской Федерации». Суд, в частности, указал, что «недопустимо установление ответственности за такие действия налогоплательщика, которые хотя и имеют своим следствием неуплату налога либо уменьшение его суммы, но заключаются в использовании предоставленных налогоплательщику законом прав, связанных с освобождением на законном основании от уплаты налога или выбором наиболее выгодных для него форм предпринимательской деятельности и соответственно – оптимального вида платежа (вида системы налогообложения)» [5, с. 296].

Сфера перехода прав налоговой оптимизации в контексте «допустимой оптимизации» и уклонения от уплаты налоговых платежей является областью контроля Федеральной службы по финансовому мониторингу. Действующим законодательством установлены критерии определения характера необычных сделок в сфере ПОДФТ (ФЗ от 07.08.2001 № 115–ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»). Характер и критерии этих сделок определены, но механизм их осуществления отсутствует.

Для организации уплата налогов – это отток денежных средств и уменьшение величины чистой прибыли, что сокращает её дальнейшие возможности по реинвестированию, уменьшает величину потенциальных дивидендов. Решая задачу обеспечения финансовыми ресурсами, организация вынуждена параллельно решать другую задачу – поиск путей, позволяющих сократить отток денежных средств, в том числе и в бюджет. Это вызывает рост налоговых рисков, которые, являясь частью системы финансовых рисков, нуждаются в управлении в рамках единой финансовой стратегии.

Российские организации несут существенную налоговую нагрузку. Вместе с тем со стороны инвесторов и контрагентов все чаще выдвигаются требования по обеспечению прозрачности бизнеса. Поэтому в условиях обостряющейся конкурентной борьбы и наличия ограничений в возможности привлечения заемных финансовых ресурсов необходима эффективная и безопасная финансовая стратегия, охватывающая и сферу налоговых отношений [1, с. 354].

Ученые и практики всё больше обращают внимание на использование эффективной налоговой оптимизации в деятельности организаций. Так, авторы «Налогового менеджмента» Поршнева А. Г., Митюкова Э. С. подчеркивают: «Налоговая оптимизация – составная часть финансовой стратегии предприятия, заключающаяся в выборе наиболее эффективного варианта уплаты налоговых платежей при альтернативных вариантах его хозяйственной деятельности» [3, с. 132].

Аналогичную точку зрения высказывает Юткина Т. Ю., рассматривая налоговую оптимизацию в контексте корпоративного налогового менеджмента как «неотъемлемую часть финансово-хозяйственной деятельности предприятия» [6, с. 511]. Такая же позиция имеется и у ряда зарубежных специалистов. Так, Стивен Берг, представляя систему задач финансовой службы, определяет налоговую оптимизацию как часть стратегического управления финансовой деятельностью компании [1, с. 30].

На наш взгляд, налоговая оптимизация крайне необходима организациям, так как представляет собой комплексные системные мероприятия по минимизации налоговой нагрузки при использовании эффективных механизмов сокращения налогового бремени.

Целями данной статьи являются обоснование и оценка применения возможных схем налоговой оптимизации по налогу на прибыль организаций и НДФЛ.

**ОСНОВНОЙ МАТЕРИАЛ**

Вызывают интерес операции по срочным сделкам. Схема формирования налоговой базы по НДФЛ показана на рисунке 1.

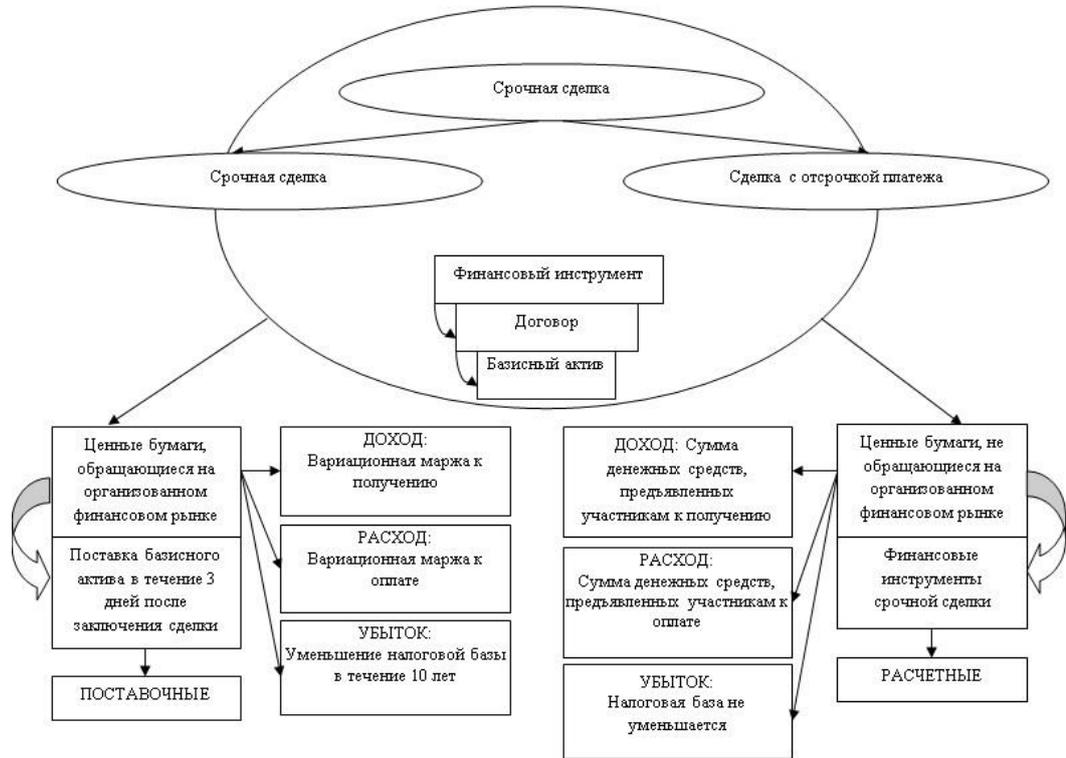


Рис. 1. Схема оптимизации НДФЛ по операциям со срочными сделками.

Убыток по таким операциям не уменьшает налоговую базу. Он может быть отнесен на уменьшение налоговой базы, образующейся по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок в последующие налоговые периоды в течение 10 лет в случае проведения хеджирования. Налоговая база по ценным бумагам, обращающимся на организованном финансовом рынке, определяется на уровне фактической цены сделки, и применяется налогообложение на уровне рыночной цены. Для ценной бумаги, не обращающейся на финансовом рынке, значение цены может варьироваться в сторону не более 20 % от рыночной стоимости.

Этапы осуществления операции РЕПО и возникающие при этом моменты формирования налоговой базы указаны на рисунке 2.



Рис. 2. Структурно-логическая схема возникновения налоговой базы операций РЕПО по налогу на прибыль.

Доходы формируются при получении базисного актива начисленного процента (купонного дохода) по ценным бумагам, по которым открываются короткие позиции.

Доходность – разница между суммой накопленного купонного дохода на дату закрытия короткой позиции и суммой процента (купонного дохода) на дату открытия короткой позиции.

Аналитический учет операций РЕПО ведётся на отдельно выделенных для этих целей аналитических регистрах налогового учета в отношении каждой операции. Для денежных средств в иностранной валюте – в двойной оценке в иностранной валюте и в рублях. Учет стоимости ценных бумаг, подлежащих передаче при исполнении второй части РЕПО, осуществляет налогоплательщик, являющийся продавцом по первой части РЕПО.

Покупатель по первой части РЕПО осуществляет учет стоимости ценных бумаг за период с даты приобретения ценных бумаг по первой части РЕПО по дату их реализации по второй части РЕПО. В аналитическом учете отражаются дата реализации (приобретения) и стоимость реализованных (приобретенных) ценных бумаг по первой части РЕПО, дата приобретения (реализации) и стоимость ценных бумаг по первой части РЕПО, дата приобретения (реализации) при исполнении второй части РЕПО.

В случае, если объектом операции РЕПО выступают ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, возникающие у покупателя (продавца) по первой части РЕПО, обязательства (требования) по их обратному выкупу не подлежат переоценке в связи с изменениями официальных курсов иностранных валют к рублю РФ, установленных ЦБ РФ.

Обязательства по денежным средствам в иностранной валюте по второй части РЕПО, когда доходы (расходы) по операции РЕПО рассматриваются как проценты по займу, предоставленному ценными бумагами, подлежат переоценке, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю. Сумма денежных обязательств, подлежащих переоценке в связи с изменениями официального курса иностранной валюты к рублю РФ, может быть изменена, если в соответствии с условиями договора РЕПО выплаты эмитента по ценным бумагам либо предусмотренные договором денежные расчеты в случае изменения цены ценных бумаг или в иных случаях, предусмотренных договором РЕПО, уменьшают сумму денежных средств, подлежащих уплате продавцом по первой части РЕПО при последующем приобретении ценных бумаг по второй части РЕПО. Результат указанной переоценки учитывается в составе внереализационных доходов организации.

Также интересны схемы оптимизации при использовании ценных бумаг. Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций. Финансовый результат определяется по окончании налогового периода, если иное не установлено законодательством.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, финансовыми инструментами срочных сделок, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

При поставке ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, являющихся базисным активом финансового инструмента срочных сделок, финансовый результат от операций с таким базисным активом у налогоплательщика, осуществляющего такую поставку, определяется исходя из цены, по которой осуществляется поставка ценных бумаг в соответствии с условиями договора.

## ***НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ...***

Финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму отрицательного финансового результата, полученного в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций, признаётся убытком.

*При определении финансового результата по операциям с ценными бумагами* доходы от купли-продажи государственных казначейских обязательств, облигаций и других государственных ценных бумаг бывшего СССР, государств-участников союзного государства и субъектов РФ, а также облигаций и ценных бумаг, выпущенных по решению представительных органов местного самоуправления, учитываются без процентного дохода, выплачиваемого налогоплательщику, который облагается по ставке иной, чем это предусмотрено Кодексом, и выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги. При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретения.

Если налогоплательщиком были приобретены в собственность ценные бумаги, при налогообложении доходов по операциям реализации ценных бумаг в качестве документального подтверждения расходов на приобретение этих ценных бумаг учитываются суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении данных ценных бумаг, и сумма налога, уплаченного налогоплательщиком.

*При операциях выдачи и погашения инвестиционных паёв* паевых инвестиционных фондов у управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим данный паевой инвестиционный фонд, рыночной ценой признаётся расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая управляющей компанией в соответствии с законодательством об инвестиционных фондах, без учета предельной границы колебаний.

Если погашение инвестиционных паёв инвестиционных фондов, ограниченных в обороте, осуществляется не по расчетной стоимости, рыночной ценой такого инвестиционного пая признаётся сумма денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением инвестиционного пая, без учета предельной границы колебаний. Если выдача инвестиционных паёв, ограниченных в обороте, осуществляется не по расчетной стоимости инвестиционного пая, рыночной ценой признаётся сумма денежных средств, на которую выдаётся один инвестиционный пай и которая определена в соответствии с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, без учета предельной границы колебаний.

*При операциях купли-продажи инвестиционных паёв* на организованном рынке рыночной ценой признаётся цена инвестиционного пая, сложившаяся на организованном рынке ценных бумаг, с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение базисного актива финансовых инструментов срочных сделок, в том числе для его поставки при исполнении срочной сделки, признаются расходами при поставке базисного актива.

Суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение ценных бумаг, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период её обращения, признаются расходами при таком частичном погашении пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению.

*Налоговой базой* по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаётся положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций за налоговый период.

Структурно-логическая схема формирования налоговой базы по налогу на прибыль и НДФЛ по операциям с ценными бумагами представлена на рисунке 3.

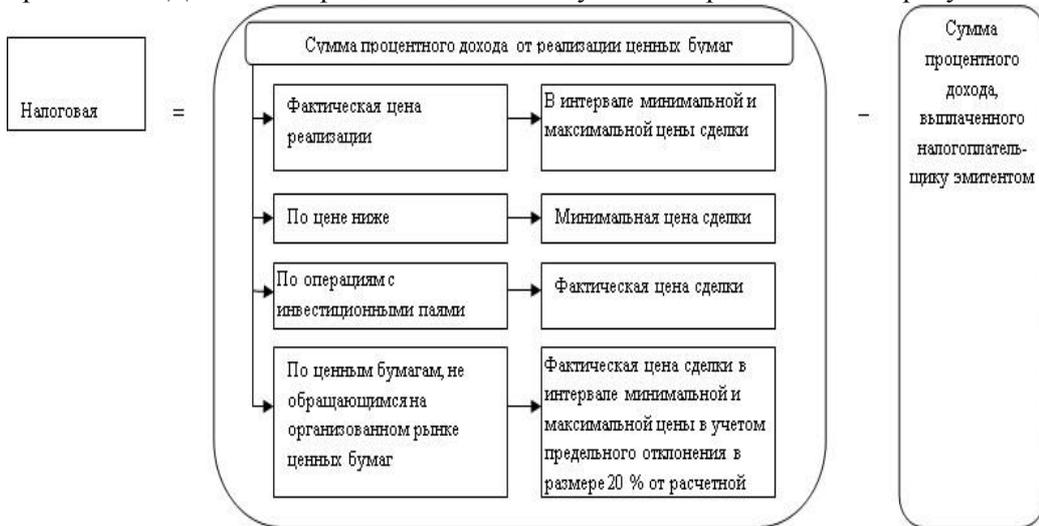


Рис. 3. Структурно-логическая схема формирования налоговой базы по налогу на прибыль и НДФЛ по операциям с ценными бумагами.

*Сумма полученного убытка по результату совершенных в налоговом периоде операций с ценными бумагами, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшает налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок.*

*Сумма убытка по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, базисным активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или иные финансовые инструменты срочных сделок, уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Если в налоговом периоде налогоплательщиком получен убыток по совокупности операций с*

## **НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ...**

ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и убыток по совокупности операций с финансовыми инструментами срочных сделок, такие убытки учитываются отдельно. Убытки, полученные в предыдущих периодах, учитываются при уменьшении налоговой базы по операциям с ценными бумагами в течение 10 лет. Не допускается перенос убытков на будущие периоды, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке.

Также заслуживают внимания операции по передаче имущества в уставный капитал организаций.

Порядок формирования доходов и расходов по операциям по передаче имущества в уставный капитал при различных условиях представлен в таблице 1.

Таблица 1

Формирование доходов и расходов по операциям по передаче имущества в уставный капитал

	Доходы	Расходы
Налогоплательщик – эмитент	При получении имущества нет дохода (оплата за размещаемые акции)	Стоимость приобретенных акций признается равной стоимости вносимого имущества на дату передачи акций с учетом дополнительных расходов
Налогоплательщик – акционер	При передаче имущества нет прибыли (оплата за размещение акций)	Принимаются в учет расходы по стоимости вноса в уставном капитале на дату передачи с учетом дополнительных расходов
При внесении имущества физическими лицами и иностранными организациями		Стоимость определяется на основании расходов на приобретение с учетом амортизации, но не выше рыночной стоимости, подтвержденной оценщиком данного государства
В порядке приватизации		Остаточная стоимость определена на дату приватизации
Ликвидация организации у налогоплательщиков – акционеров	Рыночная цена получаемого имущества на момент получения данного имущества за вычетом фактически оплаченной соответствующими акционерами стоимости акций	

Продолжение таблицы 1

<p>При реорганизации в форме слияния, присоединения и преобразования</p>	<p>У налогоплательщиков – акционеров прибыль не образуется</p>	<p>Стоимость конвертируемых акций на дату завершения реестра (внесение данных в реестр).                  В случае реорганизации в виде выделения стоимости чистых активов организации на дату ее государственной регистрации.                  Если стоимость чистых активов является отрицательной – стоимость принадлежит акционеру акций реорганизуемой организации пропорционально отношению величины уставного капитала каждой из созданных с участием акционеров организаций к величине уставного капитала реорганизованной организации.                  Информация о чистых активах по данным реестра публикуется реорганизуемой организацией в течение 45 дней от даты принятия решения о реорганизации.                  В случае выделения, разделения – стоимость принадлежащих акционеру акций реорганизованной организации определяется по данным налогового учета акционеров.                  Стоимость акций каждой вновь созданной организации признается равной части стоимости принадлежащих акционеру акций реорганизационной организации, пропорциональных отношению стоимости чистых активов созданной организации к стоимости чистых активов реорганизационной организации.                  Стоимость акций реорганизационной организации определяется на уровне разницы стоимости приобретения акций реорганизационной организации и стоимости акций всех вновь созданных организаций.                  Стоимость чистых активов реорганизации и вновь созданной организации определяется по данным реестра.</p>
--	--	---

Порядок формирования налоговой базы по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, в зависимости от источника дохода представлен в таблице 2.

Таблица 2

Порядок расчета налоговой базы по доходам, полученным от долевого участия в других организациях

Источник дохода	Налоговая база	Порядок расчета
Иностранные организации	Сумма дивидендов × 0 % (организационные выплаты в течение 365 календарных дней в сумме не менее 50 % от значения вклада). В прочих случаях 9 % и 15 % по акциям российской организации	Не вправе умножать сумму налога на сумму налога по дивидендам
Российские организации	Признаются налоговым агентом, определяют сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику, применяя к каждой выплате коэффициент по ставкам, предусмотренным Кодексом. Налоговыми агентами признаются: – российская организация, осуществляющая выплату иностранной организации доходов в виде дивидендов по акциям, выпущенным российской организацией, права на которые учитываются в реестре ценных бумаг российской организации на лицевом счете владельца этих ценных бумаг на дату, определённую в решении о выплате дохода по этим акциям; – доверительный управляющий при выплате иностранной организации доходов в виде дивидендов по акциям, выпущенным российской организацией, права на которую учитываются на дату, определённую в решении о выплате дохода по этим акциям, на лицевом счете или счете депо этого доверительного управляющего в случае, если этот доверительный управляющий на дату приобретения акций является профессиональным участником рынка ценных бумаг; – российская организация, осуществляющая выплату доходов в виде дивидендов по акциям, выпущенным российской организацией, которые учитываются на дату, определённую в решении о выплате дохода по ценным бумагам, на открытом держателем реестра ценных бумаг российской организации счете неустановленных лиц иностранной организации, в отношении которой установлено право на получение этого дохода. – депозитарий, осуществляющий выплату иностранной организации доходов в виде дивидендов по акциям, выпущенным российской организацией, права по которым учитываются в таком депозитарии на дату, определённую в решении о выплате дохода по ценным бумагам на следующих счетах: – счете депо владельца этих ценных бумаг; – субсчете депо, открытом в депозитарии, за исключением субсчета депо номинального держателя; – субсчете депо, открытом в соответствии с ФЗ «Об инвестиционных фондах»; – депозитарий, осуществляющий выплату доходов в виде дивидендов по акциям, выпущенным российской организацией, которые учитываются на дату, определённую в решении о выплате дохода по ценным бумагам, на открытом этим депозитарием счете неустановленных лиц, иностранной организации, в отношении которой установлено право на получение такого дохода; – депозитарий, осуществляющий на основании депозитарного договора выплату иностранной организации доходов в виде дивидендов по акциям, выпущенным российской организацией, которой учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и счете депо депозитарных программ.	Сумма налога, подлежащая удержанию, определяется по формуле: $H = K \times C_n \times (D_1 - D_2),$ где: K – отношение дивидендов к распределению в пользу налогоплательщика к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению российскими компаниями; C <sub>n</sub> – 20 %; 13,5 %; 9 %; 15 % в т. д. в зависимости от вида деятельности. D <sub>1</sub> – общая сумма дивидендов, подлежащих распределению российской организацией в пользу всех получателей; D <sub>2</sub> – общая сумма дивидендов в текущем периоде к периоду распределения. Если H является отрицательной (<0), тогда обязательства по уплате налогов не возникнет и возмещение из бюджета не производится.

*Доверительный управляющий*, осуществляющий доверительное управление имуществом, по которому был выплачен доход в виде дивидендов, не являющихся дивидендами по акциям, выпущенным российской организацией, *признаётся налоговым агентом* в отношении такого дохода в случае, если соответствующий доход выплачивается учредителю управления, являющегося иностранной организацией, при условии, что у источника выплаты дохода налог с дохода не был удержан или был удержан в сумме меньшей, чем сумма налога, исчисленная для указанной иностранной организации.

Получателем доходов в виде дивидендов по имуществу, переданному в доверительное управление иностранного инвестиционного фонда, который в соответствии с личным законом такого фонда относится к схемам коллективного инвестирования, признаётся соответствующий фонд.

## **ВЫВОДЫ**

Налоговая оптимизация является направленным на поддержание стратегических целей и задач компонентом финансовой стратегии компании:

- стратегия налоговой оптимизации позволяет организации максимально эффективно использовать финансовые ресурсы, не нарушая норм налогового законодательства;

- в рамках реализации стратегии налоговой оптимизации предприятию необходимо разработать систему решений, учитывающих специфику его деятельности и позволяющих снизить налоговое бремя и налоговые риски.

Стратегия налоговой оптимизации направлена на решение следующих задач:

- обеспечение устойчивого развития и укрепление финансовой безопасности организации в стратегическом периоде;

- получение дополнительных конкурентных преимуществ как результата снижения налоговой нагрузки и (или) ее смещения на более поздние периоды;

- формирование имиджа добросовестного налогоплательщика, использующего исключительно правовые методы управления налоговыми платежами и не подвергающего вложения собственников и инвесторов дополнительным налоговым рискам.

К числу практических решений по формированию стратегии налоговой оптимизации относятся:

- формирование налоговой учетной политики, позволяющей уменьшать величину налоговой базы по налогу на прибыль в текущем налоговом периоде и переносить нагрузку на последующие периоды;

- сокращение расходов непроизводственного характера, которые не могут быть признаны для целей исчисления налога на прибыль и не позволяют возместить НДС из бюджета;

- обеспечение ведения раздельного учета по отдельным товарам и видам деятельности, облагаемым НДС по различным ставкам, что позволяет обоснованно применять различные ставки НДС;

- использование возможности применения специальных налоговых режимов с более мягкой налоговой нагрузкой;

## ***НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ...***

- применение всех налоговых льгот и положений, снижающих налоговое бремя, от которых в ряде случаев предприятие отказывается по причинам субъективного характера;

- проведение экспертизы договоров организации с целью обеспечения их юридической чистоты и минимизации рисков;

- повышение квалификации персонала в области налогообложения.

Обоснованная налоговая оптимизация выступает инструментом, который помогает найти оптимальные варианты исполнения организацией обязанностей налогоплательщика, обеспечивающие уменьшение налоговых платежей в условиях соблюдения требований законодательства, а также позволяет гармонизировать взаимоотношения предприятия и государства.

### **Список литературы**

1. Берг С. Настольная книга финансового директора. М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. 535 с.
2. Лисовская И. А. Стратегия налоговой оптимизации как компонент стратегического управления финансами предприятия // Российское предпринимательство. 2008. № 9–1 (118). С. 78–82.
3. Поршнева А. Г. Налоговый менеджмент. М.: ИНФРА-М, 2003. 440 с.
4. Митюкова Э. С. Налоговое планирование. Анализ реальных схем. М.: Эксмо, 2008. 192 с.
5. Чавтайко А. Ю. Основные различия налоговой оптимизации и уклонения от уплаты налогов // Молодой ученый. 2013. № 7. С. 296–299.
6. Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение. М.: ИНФРА-М, 2002. 574 с.

*Статья поступила в редакцию 10.10.2016*