

§ 5 НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Щербакова Е.М.

ПРИНЦИПЫ И ПОДХОДЫ К ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

***Аннотация:** В настоящее время особо остро стоит вопрос о единообразном применении терминологии в сфере налогообложения. Сюда же входит вопрос о толковании термина «оптимизация налогообложения». Проводимые специалистами исследования, посвященные выработке наиболее корректного и полного определения, не будут полными без построения комплексной системы, которая включит в себя все элементы оптимизации налогообложения, выделяющие ее в самостоятельный институт: принципы, этапы, элементы, критерий, а также виды оптимизации налогообложения. В представленной статье нашли отражение все вышеперечисленные составляющие: на основе комплексного анализа принципов налогообложения, принципов оптимизации и принципов налоговой оптимизации была построена авторская система принципов оптимизации налогообложения, выработан критерий оптимальности налогообложения; определены этапы и элементы оптимизации налогообложения; сформированная авторская классификация видов оптимизации налогообложения позволит существенно снизить вероятность неоднозначного толкования в более узких исследованиях термина «оптимизация налогообложения», а в совокупности с другими элементами – выделить систему оптимизации налогообложения в самостоятельную область научного знания.*

***Review:** Currently the issue of uniform use of terminology in the sphere of taxation is highly topical. The same may be said of the term “taxation optimization”. The professional studies aimed for the development of correct and full definition shall not be complete, if there is no complex system including all of the elements of taxation optimization as an independent legal institution: principles, stages, elements, criterion and types of taxation optimization. The article contains analysis of all of the above-mentioned categories. Based on a complex analysis of taxation principles, optimization principles and tax optimization, the author formed a system of tax optimization principles, singled out a criterion for an optimum taxation, defined stages and elements of tax optimization, as well as classification of types of tax optimization. It shall allow to minimize the possibility for ambiguous interpretation of the term “taxation optimization”, and to single out the system of taxation optimization as an independent sphere of scientific cognition.*

Ключевые слова: *Налоги и налогообложение, Оптимизация налогообложения, Виды оптимизации налогообложения, Этапы оптимизации налогообложения, Элементы оптимизации налогообложения, Критерий оптимизации налогообложения, Принципы оптимизации налогообложения, Налоговая оптимизация, Налогообложение коммерческих банков, Система оптимизации налогообложения коммерческих*

Keywords: *taxes and taxation, taxation optimization, types of taxation optimization, stages for taxation optimization, elements of taxation optimization, criterion for taxation optimization, principles of taxation optimization, tax optimization, taxation of commercial banks, system of taxation optimization for the commercial banks.*

Основным фактором, порождающим неоднозначное понимание оптимизации налогообложения, безусловно является отсутствие согласованности в понимании сущности данного процесса и официально закрепленного определения. В настоящее время уже принимаются попытки вывести и внедрить в практический оборот универсальный подход к данному понятию¹, в том числе и с учетом отраслевой специфики. Однако, не менее важным представляется создать наряду с концепцией сущности оптимизации налогообложения ее систему, которая включала бы в первую очередь принципы, на которых базируется то или иное явление, поскольку именно они предопределяют природу и характер «поведения» процесса при его практической реализации; критерии, которым должен соответствовать сам процесс и результат, на который он направлен; этапы, отражающие ту или иную часть общего содержания процесса, а также элементы процесса и его место в общей системе взглядов в данной области хозяйственной деятельности.

¹ *Е.М. Щербакова* Оптимизация налогообложения: сходство и различия во взглядах на природу процесса // Актуальные вопросы современной экономической науки: Сборник докладов VIII –й Международной научной конференции (Липецк, 25 февраля 2012 г.) / отв. А.В. Горбенко. – Липецк: Издательский центр «Гравис», 2012.

1. Принципы оптимизации налогообложения коммерческих банков

Рассматривая вопрос о составе принципов, на которых базируется оптимизация налогообложения, необходимо отметить, что состав принципов оптимизации налогообложения коммерческих банков будет определен как совокупность принципов налогообложения, принципов оптимизации, а также принципов, которые можно выявить исключительно в отношении оптимизации налогообложения, поскольку принципы двух составляющих не во всех случаях могут быть применимы друг к другу в полном объеме, вследствие чего возникает необходимость формулирования новых принципов.

«На современном этапе принципы налогообложения – это, по сути, основополагающие и руководящие идеи, ведущие положения, определяющие начала осуществления налоговых отношений, представляющие собой, с одной стороны, систему координат, в рамках которой развивается российская налоговая система, а с другой стороны, вектор, определяющий направление развития налогообложения²».

² *А.А. Тедеев, В.А. Парыгина* Налоги и налогообложение: краткий курс / А.А. Тедеев, В.А. Парыгина. – М.: изд-во Эксмо, 2004. Стр. 53.

Налогообложение организаций финансового сектора экономики

Несмотря на отсутствие официально закрепленного термина «налогообложение», принципы налогообложения нашли свое отражение в НК РФ. К ним относятся:

- Принцип законности налогообложения (п.1 ст. 3 НК РФ)
- Принцип всеобщности и равенства (п.2 ст. 3 НК РФ)
- Принцип справедливости (п.1 ст. 3 НК РФ)
- Принцип экономического обоснования налогов и сборов (п.3 ст. 3 НК РФ)
- Принцип презумпции толкования в пользу налогоплательщика (плательщика сборов) всех неустранимых сомнений, противоречий и неясностей актов законодательства о налогах и сборах (п.7 ст. 3 НК РФ)
- Принцип определенности налоговой обязанности (п.6 ст. 3 НК РФ)
- Принцип единства экономического пространства РФ и единства налоговой политики (п. 4 ст. 3 НК РФ).

Именно эти принципы будут предопределять в части налогообложения особенности проведения оптимизации, так как проводить ее без учета природы объекта представляется неэффективным.

Поскольку оптимизация – термин универсальный, принципы, на основе которых она реализуется, также будут носить общий характер. Анализируя приведенные ранее определения оптимизации, можно выделить следующие принципы, которые необходимо учитывать при выработке принципов оптимизации налогообложения, а именно:

- Обязательное наличие одного или нескольких объектов оптимизации, которым присущ некий параметр;
- Оптимизация предполагает обязательное изменение или параметра объекта, или самого объекта;

- Изменение, проводимое в рамках оптимизации, направлено на достижение определенных целей, которые наиболее благоприятны для одного или нескольких субъектов оптимизации.

Объединяя два блока принципов (принципов налогообложения и принципов оптимизации) получаем принципы, на которых строится процесс оптимизации налогообложения.

Поскольку в настоящее время в литературе понятия «оптимизация налогообложения», «оптимизация налоговых платежей» и «налоговой оптимизации» часто отождествляются, необходимо провести анализ возможности учета принципов при выработке единого перечня принципов оптимизации налогообложения коммерческих банков, которые выделяют некоторые авторы в отношении указанных процессов.

Ю.М. Лермонтов в своей книге «Оптимизация налоговых платежей» выделяет следующие принципы оптимизации налогообложения³:

- принцип адекватности затрат,
- принцип юридического соответствия,
- принцип конфиденциальности,
- принцип подконтрольности,
- принцип допустимого сочетания формы и содержания,
- принцип нейтралитета,
- принцип диверсификации,
- принцип автономности.

Рассматривая перечисленные принципы, автор исходил из того, что оптимизацию налогообложения осуществляет исключительно налогоплательщик. Однако, исходя из определения, которое было выведено в статье Е.М. Щербаковой «Оптимизация налогообложения»

³ Ю.М. Лермонтов Оптимизация налоговых платежей. – М.: Налоговый вестник, 2009. Стр.9-12

жения: сходство и различия во взглядах на природу процесса» (Актуальные вопросы современной экономической науки: Сборник докладов VIII –й Международной научной конференции), можно сделать вывод, что в качестве субъекта оптимизации может выступать и налоговый орган, и государство. Соответственно, из перечисленных принципов в единый перечень можно будет включить только те, которые допускают участие государства и налоговых органов в процессе оптимизации. К ним можно отнести:

- принцип адекватности затрат – затраты на проведение оптимизации налогообложения должны быть адекватны результату, который субъекты намерены достичь в результате ее реализации, причем затраты должны быть соразмерны как возможностям того бюджета бюджетной системы РФ, за счет которого проводится оптимизация, так и ресурсам, которыми располагают хозяйствующие субъекты;

- принцип юридического соответствия – на любой стадии процесс оптимизации налогообложения должен соответствовать действующему законодательству, а действия сторон должны быть правомерными;

- принцип подконтрольности – при проведении оптимизации каждый реализуемый этап должен четко соотноситься с обязанностью соответствующего лица контролировать ход его реализации.

Помимо приведенных выше также можно встретить следующие принципы налоговой оптимизации⁴:

- Принцип разумности и экономической обоснованности

⁴ Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика./под ред. К.ю.н. А.В. Брызгалина 4-е изд., перераб и доп. – М.:Юрайт-Издат, 2007. Стр. 24

- Наличие деловой цели
- Базирование на российском законодательстве и не только на его пробелах
- Оптимизацию нельзя строить только на смежных отраслях права
- Учет политических аспектов
- Принцип оптимального количества участников
- Документальное оформление
- Подчеркивание разового характера операции
- Принцип конфиденциальности (последующее (после проведения оптимизации) неразглашение)

- Принцип комплексной налоговой экономии
Следует обратить внимание, что рассматривая эти принципы, автор отождествлял налоговую оптимизацию с минимизацией налоговых платежей, что не соответствует сущности оптимизации налогообложения. Поэтому учет данных принципов возможен только в отдельных случаях.

Соединяя перечни принципов оптимизации налогообложения, установленные законодательно и определенные универсальностью оптимизации, а также принципы оптимизации налогообложения, которые возможно почерпнуть у авторов с определенными оговорками и поправками на то значение, которое они придают оптимизации налогообложения, можно получить систему принципов, структура которой приведена в приложении 1.

2. Критерии оптимизации налогообложения коммерческих банков

Формулируя определение оптимизации, вне зависимости от сферы и процесса, подлежащего этой процедуре, большинство авторов сходятся в одном: в результате ее проведения процесс (в данном случае налогообложение коммерческих банков), его

Налогообложение организаций финансового сектора экономики

показатели (уровень налоговой нагрузки⁵, собираемости⁶, объем налоговых доходов бюджетов и т.п.) или их соотношение должны стать оптимальными.

Например, «оптимизация структуры капитала – процесс определения соотношения использования собственного и заемного капитала, при котором *обеспечиваются оптимальные пропорции* между уровнем рентабельности собственного капитала и уровнем финансовой устойчивости, то есть максимизируется рыночная стоимость предприятия⁷».

При этом четких граней оптимальности в научной литературе на текущий момент не выделено. Поскольку условно процесс оптимизации приравнен к постановке задачи и поиску ее оптимального решения, критерий последнего в наиболее общем виде можно охарактеризовать как наиболее предпочтительный. «Оптимальными называют решения, которые, по тем или иным соображениям, предпочтительнее других⁸».

Рассматривая возможность формирования системы критериев оптимизации налогообложения коммерческих банков, необходимо, в первую очередь отметить, что критерии должны строиться на степени реализации целей, которые преследуют субъекты оптимизации. При оптимизации налогообложения «с одной стороны, государство стремится увеличить доходную

часть бюджета для выполнения своих социальных функций, с другой – экономические субъекты, находящиеся в условиях жесткой конкуренции и борьбы за выживание, заинтересованы в максимальном сокращении своих расходов⁹».

То есть, у субъектов оптимизации налогообложения цели оптимизации будут в большинстве случаев разнонаправлены. Хотя, в части стремления государства увеличить доходную часть бюджета, всестороннего стремления по максимизации налоговых доходов не будет в силу следующих причин:

- Изъять в пользу государства в форме налоговых платежей все ресурсы коммерческих банков нельзя, поскольку государству необходима действующая банковская система, у которой в наличии после налогообложения должны оставаться ресурсы для функционирования;
- Если ограничить сферу налогообложения и рассматривать процесс уплаты налогов только в его денежной части, то необходимо отметить, что в обороте финансового сектора должна оставаться определенная денежная масса, как регулятор экономических процессов.

Надо отдать должное и хозяйствующим субъектам, которые в случае добросовестности не будут заинтересованы в сведении налоговых обязательств к нулю, поскольку в этом случае социальная (в том числе пенсионная) защита населения ляжет в части их сотрудников полностью на них, так как у государства будут отсутствовать ресурсы для выполнения своих социальнонаправленных обязательств.

⁵ М.В. Зюльманова О показателях эффективности функционирования налоговой системы // Налоговая политика и практика, № 6, 2005 стр. 32-37.

⁶ М.В. Зюльманова О показателях эффективности функционирования налоговой системы // Налоговая политика и практика, № 6, 2005 стр. 32-37.

⁷ Бланк И.А. Управление формированием капитала. – К.: «Ника-центр», 2000., стр. 475.

⁸ Волошин Г.Я. Методы оптимизации в экономике: учебное пособие. – М.: издательство «Дело и сервис», 2004. Стр. 8

⁹ В.С. Ржаницына Критерии налоговой оптимизации в условиях действующего законодательства // Бухгалтерский учет, № 18, 2005 стр. 44-50

Таким образом, *под основным критерием оптимизации налогообложения коммерческих банков целесообразно понимать установление баланса между показателями величин налоговых доходов (обязательств), которые с одной стороны позволяют удовлетворить потребность государства в ресурсах, необходимых для реализации функций, возложенных на него, а с другой – будут минимальными законно исчисленными и уплаченными коммерческими банками.* Особое место в приведенном положении занимает именно указание на законность оптимизации налогообложения. Предпосылки оптимизации налогообложения «*изначально заложены в налоговом законодательстве, предусматривающем возможность применения различных схем налогообложения для одних и тех же объектов, а также различных режимов налогообложения для одного и того же субъекта*¹⁰». Кроме того, законный характер оптимизации поддерживается рядом авторов^{11,12,13}.

Однако, использование одного критерия оптимальности представляется недостаточным. Аналогичная позиция существует и по отношению к оптимизации налоговой системы в целом. «Надо признать, что получить на основе одного показателя оптимальный вариант налоговой системы без использования математических методов невозможно»¹⁴.

¹⁰ В.С. Ржаницына Критерии налоговой оптимизации в условиях действующего законодательства // Бухгалтерский учет, № 18, 2005 стр. 44-50.

¹¹ А. Лесова Серые схемы и опыт товарищей // Ведомости № 192 от 13.10.2005.

¹² С.В. Разгулин Совершенствование законодательства как инструмент противодействия злоупотреблению правом в налоговых отношениях // Налоговый вестник, № 3, 2006.

¹³ Б. Церенов Оптимизация налогообложения и уклонение от уплаты налогов: правовая грань // Налоги, № 11, 2006.

¹⁴ Сердюкова Н.А. Критерии эффективности системы методов, оптимизирующей налоговую систему России. // Финансы, № 2, 2004 стр. 57-59.

В дополнение к изложенному, следует отметить, что вопрос критериев оптимизации налогообложения тесно связан с вопросами построения систем критериев эффективности налоговой системы, а также методов, ее оптимизирующих, хотя и не тождественен: «Представляется, что необходимо разграничить вопросы оптимизации налоговой системы и эффективности¹⁵».

Более того, «если рассматривать эффективность функционирования налоговой системы, как явления, то она... может быть охарактеризована с разных сторон исходя из следующих критериев:

- Оптимизации налогообложения
- Создания для налогоплательщиков максимально удобных условий при исполнении ими обязанностей по уплате налогов и сборов
- Экономической эффективности деятельности налоговых органов¹⁶».

Изложенная позиция авторов представляется правомерной и обоснованной в полном объеме, поскольку оптимизация налогообложения коммерческих банков является неотъемлемой составляющей совокупного процесса оптимизации налоговой системы в целом, а оптимальное по величине налогообложение не является залогом эффективного функционирования всех организационных элементов налоговой системы.

Более того, если выделение критериев оптимальности не оспаривается, то наличие критерия эффективности оптимальных

¹⁵ Сердюкова Н.А. Критерии эффективности системы методов, оптимизирующей налоговую систему России. // Финансы, № 2, 2004 стр. 57-59.

¹⁶ М.В. Зюльманова О показателях эффективности функционирования налоговой системы // Налоговая политика и практика, № 6, 2005 стр. 32-37.

Налогообложение организаций финансового сектора экономики

систем ставится в некоторых работах под сомнение^{17,18}.

3. Этапы оптимизации налогообложения коммерческих банков

Оптимизация налогообложения коммерческих банков, как и любой процесс, включает в себя ряд подпроцессов, реализуемых поочередно и именуемых этапами.

Если рассматривать оптимизацию налогообложения как постановку задачи, то «процесс нахождения оптимального решения, как правило, состоит из четырех этапов: формулировки проблемы, построения модели, нахождения оптимального модельного решения, проверки адекватности модели¹⁹».

При совмещении данного подхода, присутствующего оптимизации, с содержанием оптимизации налогообложения, рассмотренным в первом параграфе, этапы будут преобразованы в следующий вид:

- Определение факторов дестабилизирующих равновесие основного критерия оптимальности налогообложения;
- Формирование перечня мероприятий, проведение которых будет способствовать восстановлению равновесия
- Построение и проверка системы моделей поведения участников при проведении оптимизации налогообложения
- Устранение выявленных на теоретическом уровне проверке недостатков сформированного перечня мер по восстановлению оптимизации налогообложения

- Проведение комплекса мер по оптимизации налогообложения
- Анализ результатов проведенных мер и их последующая корректировка (при необходимости) для более верной реализации поставленной задачи.

Примечательно, что отсутствие единых взглядов на этапы оптимизации налогообложения является следствием неоднозначных взглядов на содержание налогообложения в части включения в него помимо уплаты процесса исчисления налогов и иных подпроцессов. Однако, в отношении первых этапов, с соответствующими поправками на содержание, а также в силу универсальности оптимизации в литературе можно встретить схожие мнения. «Прежде чем решать задачу оптимизации, необходимо определить виды рисков в каждом конкретном случае, выделить среди них основные и формализовать их²⁰».

4. Элементы и методы оптимизации налогообложения коммерческих банков.

Процесс оптимизации налогообложения коммерческих банков предполагает не менее двух базовых составляющих (оптимизируемого и оптимизирующего). На практике можно встретить их следующие соотношения:

- один оптимизируемый и один оптимизирующий элемент;
- один оптимизируемый и несколько оптимизирующих элементов;
- несколько оптимизируемых и один оптимизирующий элемент;
- несколько оптимизируемых и несколько оптимизирующих элементов.

¹⁷ Саати Т. Математические модели конфликтных ситуаций – М.: Советское радио, 1977;

¹⁸ Стренг Г. Линейная алгебра и ее применения, – М.: Мир. 1980.

¹⁹ Фролькис В.А. Введение в теорию и методы оптимизации для экономистов. 2-е изд. – СПб: Питер, 2002.

²⁰ О.И. Митякова Оптимизация денежных потоков как инструмент антикризисного управления предприятием.// Финансы и кредит, №30 октябрь 2005.стр 45– 49

Выбор одного из вариантов будет зависеть от количества параметров оптимальности и их критериев, которые будут рассматриваться в каждом конкретном случае исходя из поставленных задач.

Помимо базовых элементов, необходимо отметить наличие в системе оптимизации методов оптимизации налогообложения. Причем, особенно важен тот факт, что методы оптимизации налогообложения во многом схожи с методами оптимизации иных процессов. Поэтому при формировании теоретической базы оптимизации налогообложения коммерческих банков большую часть методов можно перенять из параллельных областей. Так, например, при оптимизации общей потребности в капитале применяются балансовый метод и метод аналогий²¹.

Первый может быть адаптирован применительно к налогообложению в силу базового критерия оптимальности, состоящего в балансе интересов, а метод аналогий с определенными оговорками, может быть применен на анализе налогообложения как других сфер хозяйственной деятельности (например, сравнение налогообложения банковской сферы с налогообложением сферы страхования), так и при рассмотрении налогообложения банковской системы другого государства.

Широкое распространение также получили математические методы и моделирование: методы теории граф, линейное программирование, нелинейное программирование, динамическое программирование, методы теории игр, методы теории статистических решений, сетевое планирование и управление, системы массового обслуживания и другие²². Более

того, внутри каждого метода возможно большое количество вариаций в зависимости от конкретного способа оптимизации²³.

Такое многообразие инструментария, а также наличие собственных принципов и критериев оптимизации налогообложения, позволяет выделить оптимизацию налогообложения коммерческих банков в самостоятельный элемент общеэкономической системы оптимизации.

5. Виды оптимизации налогообложения и место оптимизации налогообложения коммерческих банков в системе оптимизации в целом

Оптимизация носит многосторонний характер, применимый к процессам в разных областях экономики и не только. Кроме того, налогообложение, как базовый элемент оптимизации налогообложения коммерческих банков, предполагает сложную многофакторную классификацию видов, ввиду многообразия подходов к систематизации налогов. В сочетании между собой оба эти тезиса приводят к наличию большого количества критериев, по которым можно классифицировать оптимизацию налогообложения. Приведем некоторые из них:

- По субъекту оптимизации (проводимая налогоплательщиками, государством, налоговыми органами);
- По сфере проведения (оптимизация налогообложения банков, страховых организаций, промышленных предприятий и т.д.);
- По количеству критериев оптимизации (однокритериальная и многокритериальная²⁴);

²¹ Бланк И.А. Управление формированием капитала. – К.: «Ника-центр», 2000. Стр. 199.

²² Волошин Г.Я. Методы оптимизации в экономике: учебное пособие. – М.: издательство «Дело и сервис», 2004. Стр. 20

²³ О.И. Митякова оптимизация денежных потоков как инструмент антикризисного управления предприятием.// Финансы и кредит, №30 октябрь 2005.стр 45– 49

²⁴ Волошин Г.Я. Методы оптимизации в экономике: учебное пособие. – М.: издательство «Дело и сервис», 2004.

Налогообложение организаций финансового сектора экономики

- По временному интервалу (статическая и динамическая оптимизация²⁵);
- По постановке задач (условная и безусловная оптимизация²⁶);
- По этапам налогообложения, подлежащим оптимизации, и их количеству;
- По продолжительности проведения;
- По охвату налогов, уплачиваемых коммерческими банками;
- По содержанию (количественную и качественную²⁷);
- По категории банков (форма собственности, организационно-правовая форма, приоритетное направление кредитования и т.д.) и др.

Резюмируя все вышесказанное, а также подводя итог системному анализу сущности оптимизации налогообложения и его теоретической базы, можно сделать следующие выводы.

1. В настоящее время ни в научных кругах, ни на законодательном уровне не выработан единообразный подход к пониманию сущности оптимизации налогообложения, которая часто отождествляется с налоговой оптимизацией и минимизацией налоговых платежей. Это обусловлено как объективными, так и субъективными факторами
2. Многообразие инструментария, а также наличие собственных принципов и критериев оптимизации налогообложения,

позволяет выделить оптимизацию налогообложения коммерческих банков в самостоятельный элемент общеэкономической системы оптимизации.

3. Под основным критерием оптимизации налогообложения коммерческих банков целесообразно понимать установление баланса между показателями величин налоговых доходов (обязательств), которые с одной стороны позволяют удовлетворить потребность государства в ресурсах, необходимых для реализации функций, возложенных на него, а с другой – будут минимальными, законно исчисленными и уплаченными коммерческими банками.
4. Состав принципов оптимизации налогообложения коммерческих банков будет определен как совокупность принципов налогообложения, принципов оптимизации, а также принципов, которые можно выявить исключительно в отношении оптимизации налогообложения, поскольку принципы двух составляющих не во всех случаях могут быть применимы друг к другу в полном объеме, вследствие чего возникает необходимость формулирования новых принципов.
5. Законодательное закрепление подходов к определению оптимизации налогообложения наиболее принципиально для защиты налоговых интересов сторон налоговых правоотношений, в том числе в случае отстаивания налоговых интересов в судебном порядке. Несмотря на появления предложений официального закрепления оптимизации налогообложения несколько лет назад²⁸, актуальность данного направления не утрачена и на сегодняшний день.

²⁵ *Интрилигатор М.*, Математические методы оптимизации и экономическая теория / пер с англ. Г.И. Жуковой, Ф.Я. Кельмана. – М.: Айрис-пресс, 2002.

²⁶ *Сухарев А.Г., Тимохов А.В., Федоров В.В.*, Курс методов оптимизации: учебное пособие, – 2-е изд., М.: ФИЗМАТЛИТ, 2008.

²⁷ *Е.М. Щербакова* Система оптимизации налогообложения: ее основные составляющие и их взаимосвязь. – Вопросы теории и практики налогообложения: сборник научных статей преподавателей и аспирантов кафедры «Налоги и налогообложение» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. М.: Цифровичок, 2010

²⁸ *А. Гулютин* Агрессивная оптимизация // Новые известия, № 3, 2005.

Библиография:

1. Бланк И.А. Управление формированием капитала. – К.: «Ника-центр», 2000. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика./ под ред. К.Ю.Н. А.В. Брызгалина 4-е изд., перераб и доп. – М.: Юрайт-Издат, 2007. Стр. 24
2. Волошин Г.Я. Методы оптимизации в экономике: учебное пособие. – М.: издательство «Дело и сервис», 2004.
3. А. Гулютин Агрессивная оптимизация // Новые известия, № 3, 2005.
4. М.В. Зюльманова О показателях эффективности функционирования налоговой системы // Налоговая политика и практика, № 6, 2005.
5. Интрилигатор М., Математические методы оптимизации и экономическая теория / пер с англ. Г.И. Жуковой, Ф.Я. Кельмана. – М.: Айрис-пресс, 2002.
6. Ю.М. Лермонтов Оптимизация налоговых платежей. – М.: Налоговый вестник, 2009.
7. А. Лесова Серые схемы и опыт товарищей // Ведомости № 192 от 13.10.2005.
8. О.И. Митякова оптимизация денежных потоков как инструмент антикризисного управления предприятием.// Финансы и кредит, №30 октябрь 2005.
9. С.В. Разгулин Совершенствование законодательства как инструмент противодействия злоупотреблению правом в налоговых отношениях // Налоговый вестник, № 3, 2006.
10. В.С. Ржаницына Критерии налоговой оптимизации в условиях действующего законодательства // Бухгалтерский учет, № 18, 2005
11. Саати Т. Математические модели конфликтных ситуаций – М.: Советское радио, 1977.
12. Сердюкова Н.А. Критерии эффективности системы методов, оптимизирующей налоговую систему России. // Финансы, № 2, 2004.
13. Стренг Г. Линейная алгебра и ее применения, – М.: Мир. 1980
14. Сухарев А.Г, Тимохов А.В., Федоров В.В., Курс методов оптимизации: учебное пособие, – 2-е изд., М.: ФИЗМАТЛИТ, 2008.
15. А.А. Тедеев, В.А. Парыгина Налоги и налогообложение: краткий курс / А.А. Тедеев, В.А. Парыгина. – М.: изд-во Эксмо, 2004.
16. Фролькис В.А. Введение в теорию и методы оптимизации для экономистов. 2-е изд. – СПб: Питер, 2002.
17. Б. Церенов Оптимизация налогообложения и уклонение от уплаты налогов: правовая грань // Налоги, № 11, 2006.
18. Е.М. Щербакова Оптимизация налогообложения: сходство и различия во взглядах на природу процесса // Актуальные вопросы современной экономической науки: Сборник докладов VIII –й Международной научной конференции (Липецк, 25 февраля 2012 г.) / отв. А.В. Горбенко. – Липецк: Издательский центр «Гравис», 2012.
19. Е.М. Щербакова Система оптимизации налогообложения: ее основные составляющие и их взаимосвязь. – Вопросы теории и практики налогообложения: сборник научных статей преподавателей и аспирантов кафедры «Налоги и налогообложение» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. М.: Цифровичок, 2010

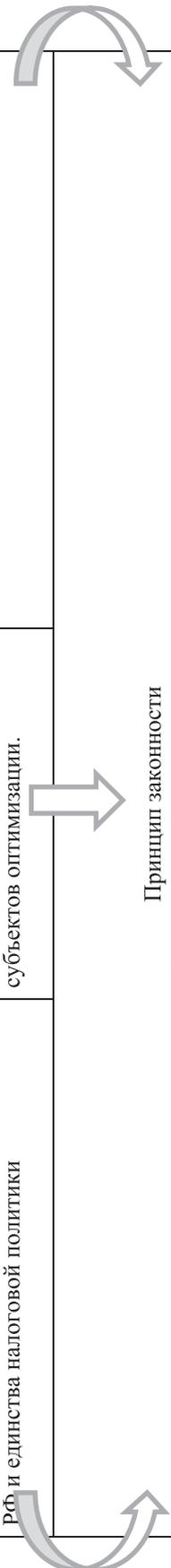
References (transliteration):

1. Blank I.A. Upravlenie formirovaniem kapitala. – K.: «Nika-centr», 2000. Bryzgalin

Налогообложение организаций финансового сектора экономики

- A.V., Bernik V.R., Golovkin A.N. *Nalogo-vaya optimizaciya: principy, metody, rekomendacii, arbitrazhnaya praktika.* / pod red. K.yu.n. A.V. Bryzgalina 4-e izd., pererab i dop. – M.: Yurayt-Izdat, 2007. Str. 24
2. Voloshin G.Ya. *Metody optimizacii v ekonomike: uchebnoe posobie.* – M.: izdatel'stvo «Delo i servis», 2004.
 3. A. Gulyutin *Agressivnaya optimizaciya* // *Novye izvestiya*, № 3, 2005.
 4. M.V. Zyul'manova *O pokazatelyah effektivnosti funkcionirovaniya nalogovoy sistemy* // *Nalogovaya politika i praktika*, № 6, 2005.
 5. Intriligator M., *Matematicheskie metody optimizacii i ekonomicheskaya teoriya* / per s angl. G.I. Zhukovoy, F.Ya, Kel'mana. – M.: Ayris-press, 2002.
 6. Yu.M. Lermontov *Optimizaciya nalogovyh platezhey.* – M.: Nalogovyy vestnik, 2009.
 7. A. Lesova *Serye shemy i opyt tovarishey* // *Vedomosti* № 192 ot 13.10.2005.
 8. O.I. Mityakova *optimizaciya denezhnyh potokov kak instrument antikrizisnogo upravleniya predpriyatiem.* // *Finansy i kredit*, №30 oktyabr' 2005.
 9. S.V. Razgulin *Sovershenstvovanie zakonodatel'stva kak instrument protivodeystviya zloupotrebleniyu pravom v nalogovyh ot-nosheniyah* // *Nalogovyy vestnik*, № 3, 2006.
 10. V.S. Rzhanicyna *Kriterii nalogovoy optimizacii v usloviyah deystvuyushego zakonodatel'stva* // *Buhgalterskiy uchët*, № 18, 2005
 11. Saati T. *Matematicheskie modeli konfliktnykh situaciy* – M.: Sovetskoe radio, 1977.
 12. Serdyukova N.A. *Kriterii effektivnosti sistemy metodov, optimiziruyushey nalogovuyu sistemu Rossii.* // *Finansy*, № 2, 2004.
 13. Streng G. *Lineynaya algebra i ee primeneniya*, – M.: Mir. 1980
 14. Suharev A.G, Timohov A.V., Fedorov V.V., *Kurs metodov optimizacii: uchebnoe posobie*, – 2-e izd., M.: FIZMATLIT, 2008.
 15. A.A. Tedeev, V.A. Parygina *Nalogi i nalogooblozhenie: kratkiy kurs* / A.A. Tedeev, V.A. Parygina. – M.: izd-vo Eksmo, 2004.
 16. Frolikis V.A. *Vvedenie v teoriyu i metody optimizacii dlya ekonomistov.* 2-e izd. – SPb: Piter, 2002.
 17. B. Cerenov *Optimizaciya nalogooblozheniya i ukлонenie ot uplaty nalogov: pravovaya gran'* // *Nalogi*, № 11, 2006.
 18. E.M. Scherbakova *Optimizaciya nalogooblozheniya: shodstvo i razlichiya vo vzglyadah na prirodu processa* // *Aktual'nye voprosy sovremennoy ekonomicheskoy nauki: Sbornik dokladov VIII –y Mezhdunarodnoy nauchnoy konferencii (Lipeck, 25 fevralya 2012 g.)* / otv. A.V. Gorbenko. – Lipeck: Izdatel'skiy centr «Gravis», 2012.
 19. E.M. Scherbakova *Sistema optimizacii nalogooblozheniya: ee osnovnye sostavlyayuschie i ih vzaimosvyaz'.* – *Voprosy teorii i praktiki nalogooblozheniya: sbornik nauchnykh statey prepodavateley i aspirantov kafedry «Nalogi i nalogooblozhenie» Finansovogo universiteta pri Pravitel'stve Rossiyskoy Federacii.* M.: Cifrovichok, 2010

Приложение 1. Система принципов оптимизации налогообложения (составлено автором)

Принципы налогообложения	Принципы оптимизации	Принципы налоговой оптимизации, минимизации налоговых платежей, оптимизации налогообложения
<p>Принцип законности налогообложения</p> <p>Принцип всеобщности и равенства</p> <p>Принцип справедливости</p> <p>Принцип экономического обоснования налогов и сборов</p> <p>Принцип презумпции толкования в пользу налогоплательщика (плательщика сборов) всех неустраняемых сомнений, противоречий и неясностей актов законодательства о налогах и сборах</p> <p>Принцип определенности налоговой обязанности</p> <p>Принцип единства экономического пространства</p> <p>РФ и единства налоговой политики</p>	<p>Обязательное наличие одного или нескольких объектов оптимизации, которым присущ некий параметр;</p> <p>Обязательное изменение или параметра объекта, или самого объекта;</p> <p>Изменение, проводимое в рамках оптимизации, направлено на достижение определенных целей, которые наиболее благоприятны для одного или нескольких субъектов оптимизации.</p>	<p>Принцип адекватности затрат</p> <p>Принцип юридического соответствия</p> <p>Принцип подконтрольности</p> <p>Принцип разумности и экономической обоснованности</p> <p>Учет политических аспектов</p> <p>Принцип оптимального количества участников</p> <p>Документальное оформление</p>
<p style="text-align: center;">  </p> <p style="text-align: center;"> Принцип законности Принцип всеобщности и равенства Принцип справедливости Принцип подконтрольности Документальное оформление Принцип разумности и экономической обоснованности Учет политических аспектов Принцип многосубъектности Принцип изменения параметра объекта или самого объекта </p>		