

## Личное налоговое планирование

Что такое личное налоговое планирование?

Это термин появился сравнительно недавно. Под ним понимается использование физическим лицом-налогоплательщиком предусмотренных законом возможностей уменьшить налогообложение своих доходов.

Личное налоговое планирование не предполагает нарушение закона, а предполагает использование механизмов и способов уменьшения налогового бремени, которые предусмотрены в самом налоговом законодательстве, а также различных международных правовых актах.

Личное налоговое планирование основано на праве налогоплательщика «использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах» (Налоговый кодекс Российской Федерации, ст. 21, п. 1.3.).

Личное налоговое планирование можно подразделить на два направления. Первое: внутреннее налоговое планирование. Второе: международное налоговое планирование.

Внутреннее налоговое планирование подразумевает использование предусмотренных налоговым законодательством Российской Федерации возможностей для уменьшения налогового бремени.

Международное налоговое планирование подразумевает использование более широких возможностей предусмотренных международными соглашениями об избежании двойного налогообложения.

Приведу простой пример. Главой 23 (Налог на доходы физических лиц) Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) предусмотрены так называемые налоговые вычеты.

Налоговый вычет это льгота, предусмотренная налоговым законодательством, которая позволяет уменьшить сумму налога в размере, прямо предусмотренном законом. Налоговое законодательство предусматривает всего четыре вида налоговых вычетов:

- стандартный налоговый вычет;
- социальный налоговый вычет;
- имущественный налоговый вычет;
- профессиональный налоговый вычет.

Например, при продаже недвижимого имущества или долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика три года и более предоставляется

имущественный налоговый вычет в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества. Это типичный пример личного налогового планирования.

Таким образом, когда инвестор продает недвижимое имущество (квартиру, жилой дом), он может заранее запланировать уменьшение налога на доходы за счет имущественного налогового вычета. Этот наиболее простой пример, наглядно показывает, что такое личное налоговое планирование. Мы используем, возможности, предусмотренные налоговым законодательством для того, чтобы заплатить меньше налогов.

Налоговые вычеты, наиболее простой способ минимизировать налоговое бремя. Подробнее разберемся в некоторых из них. Наиболее интересным с точки зрения минимизации налогообложения представляются: имущественный и профессиональный налоговый вычеты.

В частности, имущественные налоговые вычеты предоставляются в двух формах. Имущественный налоговый вычет, предоставляемый при продаже недвижимого и иного имущества и при покупке и строительстве недвижимого имущества. Следует оговориться, что под недвижимым имуществом понимается жилые дома, квартиры, содовые домики, земельные участки и т.п. Такое недвижимое имущество, как морские и воздушные суда в этот перечень не входят. Следует особо отметить, что имущественные налоговые вычеты указанные выше предоставляются разным способом. Имущественный налоговый вычет, предоставляемый при продаже недвижимого или иного имущества, предоставляется один раз в налоговый период (один раз в год). Имущественный налоговый вычет, предоставляемый при покупке недвижимого имущества, может быть использован один раз в жизни.

Различается, также и размер имущественных налоговых вычетов.

В частности, в случае если налогоплательщик владеет недвижимым или иным имуществом менее трех лет имущественный вычет предоставляется в размере, не превышающем 1 000 000 рублей.

В случае если, налогоплательщик владеет недвижимым имуществом более трех лет, то он имеет право на имущественный налоговый вычет в сумме полученной от продажи такого имущества.

В случае если налогоплательщик, приобретает недвижимое имущество или, например, строит жилой дом, он имеет право на имущественный налоговый вычет в размере расходов на новое строительство, но не превышающих 1 000 000 рублей, не считая процентов по кредиту.

Например, Вы продаете жилой дом, которым владели 5 лет. Стоимость жилого дома составляет 10 000 000 рублей. В этом случае Вы имеете право на имущественный налоговый вычет в размере стоимости жилого дома.

Профессиональные налоговые вычеты предусматривают иной принцип уменьшения налога. Для получения профессионального налогового вычета налогоплательщик должен быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя. В этом случае, Вы вправе уменьшить налоговую базу в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов непосредственно связанных с извлечением дохода. Напрашивается вопрос: «В каких случаях и как можно применить профессиональный налоговый вычет?». Как ни странно случаев, при которых можно применить налоговый вычет, не так мало, как может показаться на первый взгляд. Например, когда Вы сдаете в аренду нежилое помещение, а не квартиру Вы не можете воспользоваться имущественным налоговым вычетом, так как он распространяется на жилую недвижимость. Для получения профессионального налогового вычета Вам необходимо зарегистрироваться, как индивидуальный предприниматель, только после этого Вы получаете право на профессиональный налоговый вычет в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов связанных с извлечением дохода. Примером, таких расходов могут быть расходы на ремонт квартиры. Если Вы не в состоянии документально подтвердить свои расходы профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов общей суммы доходов, полученной Вами от аренды. Полагаю, что это будет выгоднее, чем платить налог в размере 13% с чистого дохода от аренды, так как Вы можете в любом случае уменьшить налоговую базу на сумму профессионального налогового вычета в размере 20% от общей суммы дохода полученного от аренды.

Другим примером является использование для уменьшения налогового бремени специальных налоговых режимов, а также иных льгот заложенных в налоговом законодательстве. Разновидностью специального налогового режима является упрощенная система налогообложения.

Таким образом, при эффективном использовании указанных выше налоговых привилегий, налогоплательщик получает возможность законно экономить на налогах.

Остановимся подробнее на специальных налоговых режимах. Суть специального налогового режима установить специальные правила, при которых налогоплательщику предоставляется возможность уплачивать налог по льготной ставке.

Например, при переходе на упрощенную систему налогообложения налогоплательщик получает возможность уплачивать со своего дохода налог в размере 6%, что существенно ниже, чем НДФЛ (13%).

Используя упрощенную систему налогообложения, следует сказать несколько слов о том, как на нее можно перейти, а также о некоторых нюансах этого налогового режима.

На упрощенную систему налогообложения могут перейти индивидуальные предприниматели. Если индивидуальный предприниматель, изъявит желание перейти на упрощенную систему налогообложения, то он должен подать в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, начиная с которого налогоплательщики переходят на упрощенную систему налогообложения заявление в налоговый орган. Заявление подается по месту жительства такого индивидуального предпринимателя. Если по итогам отчетного (налогового) периода Ваши доходы превысили 20 млн. рублей Вы теряете право на применение упрощенной системы налогообложения с начала того квартала, в котором допущено указанное превышение. Вы сами выбираете объект налогообложения (т.е. то, с чего платиться налог). Выбор производится из двух вариантов: налогообложение доходов; и налогообложение доходов, за минусом расходов. Разница заключается в ставке налога, в первом случае налог уплачивается в размере 6%, во втором случае налог уплачивается в размере 15%. Кроме того, налогоплательщик обязан подавать отчетность в налоговые органы.

Как видно из изложенного выше, применение упрощенной системы целесообразно в том случае если Вы занимаетесь арендным бизнесом или доходы от аренды весьма существенны. В остальных случаях ее использование может быть не совсем удобно.

Рассмотрим возможности налогоплательщика на примере, который я уже приводил выше. Представим, что налогоплательщик сдает одну или несколько своих квартир в наем.

Налогоплательщик имеет ряд возможностей предусмотренных законом, которые позволяют ему снизить налоговое бремя.

Он, конечно, может не платить ни каких налогов, но в этом случае он нарушает закон и рано или поздно его привлекут к ответственности, это только вопрос времени. Потом не стоит обижаться на «плохие» налоговые органы, которые потребуют от «несчастливого» налогоплательщика заплатить все налоги, а также пеню и штраф за несвоевременную уплату налога.

Для разумного налогоплательщика ответ на вопрос: «платить или не платить налоги?» очевиден, конечно, налоги нужно платить. Вместе с тем, с точки зрения разумности, если налоговое законодательство предусматривает определенные льготы,

которые позволяют налогоплательщику уменьшить налоговое бремя ими, без всякого сомнения, нужно пользоваться.

В приведенном выше примере, налоговое законодательство позволяет налогоплательщику воспользоваться следующими налоговыми привилегиями.

В случае если налогоплательщик не использует ни одну из налоговых привилегий, то он платит с полученного дохода НДФЛ в размере 13%.

Таким образом, если налогоплательщик получает доход в виде арендной платы за квартиру, которую он сдает в наем, в размере 30 000 рублей он должен будет, по итогам года, в котором он получает доход, заплатить налог в размере 13%.

$$30\,000 - 13\% = 3900 \text{ рублей.}$$

Общий принцип расчета налога выглядит следующим образом:

Налоговая база = доход – доходы, не подлежащие налогообложению – налоговые вычеты.

Как видно из приведенного примера, особых сложностей расчет налога не вызывает.

Однако не забудьте, что по итогам года, налогоплательщик должен подать налоговую декларацию.

Следующим вариантом, предусмотренным налоговым законодательством, является право налогоплательщика воспользоваться профессиональным налоговым вычетом. Этот вариант я уже рассматривал выше. Напомню, что для этого налогоплательщик должен зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя. В этом случае его доходы также подлежат налогообложению НДФЛ по ставке 13%, но налогоплательщик вправе уменьшить налоговую базу по НДФЛ в сумме профессионального налогового вычета.

Наконец, налогоплательщик может использовать один из специальных налоговых режимов, а именно, упрощенную систему налогообложения, которая позволяет ему уплачивать налог с его доходов в размере 6%. Об этой возможности я также рассказывал выше.

Как мы видим, возможности есть. Нужно только потратить определенное время на их изучение или обратиться к финансовому консультанту.

Каждый из приведенных примеров, конечно, имеет свои «подводные камни», такие как, например, отчетность, которая подается при применении упрощенной системы налогообложения, а также ряд других тонкостей, которые необходимо тщательно изучить до того, как использовать приведенные выше примеры.

В целом, использование налоговых привилегий довольно распространенный способ налогового планирования не только для физических, но и для юридических лиц. Разница только в том, что для юридических лиц налоговое планирование в порядке вещей и им не кого не удивишь, а для физических лиц личное налоговое планирование скорее редкость, чем правило.

Другим примером, личного налогового планирования является использование международных договоров между Российской Федерацией и другими странами об избежании двойного налогообложения.

Рассмотрим на примере. В соответствии со ст. 232 НК РФ, фактически уплаченные налогоплательщиком, являющимся налоговым резидентом Российской Федерации налоги, с доходов полученных за пределами Российской Федерации не засчитываются при уплате налога в Российской Федерации, если иное не предусмотрено соглашением об избежании двойного налогообложения.

Соглашениями об избежании двойного налогообложения устанавливаются понятие резидентства, которое может быть шире, чем аналогичное понятие установленное Налоговым кодексом Российской Федерации. Кроме того, Соглашения об избежании двойного налогообложения определяют порядок налогообложения различных доходов, например, дивидендов, роялти, процентов и т.п. Кроме того, такие соглашения устанавливают режим налогообложения указанных выше доходов, а также могут устанавливать и налоговые ставки. Международное налоговое планирование более сложный инструмент уменьшения налогового бремени, в рамках международного налогового планирования используются различные схем, например, трастовые схемы, а также многое другое.

В данной публикации мы показали только несколько классических примеров, которые используются в личном налоговом планировании. Это, так сказать, надводная часть «айсберга». Примеры, рассмотренные нами в статье, были использованы нами для того, чтобы сформировать общее представление о целях личного налогового планирования. Безусловно, каждый случай индивидуален и требует отдельного разговора.

Вместе с тем, как нам представляется, примеры, которые мы привели в статье, наглядно показывает, что не следует ограничиваться применением только одного налогового режима, а стараться использовать личное налоговое планирование комплексно, всесторонне использовать возможности, предусмотренные налоговым законодательством. На этом все.

Удачи Вам и Вашим финансам!