

*О. С. Лемішовська, аспірантка
Національного університету "Львівська політехніка"*

ПОДАТКОВЕ ПЛАНУВАННЯ В ПОДАТКОВІЙ ПОЛІТИЦІ БАНКУ

Податкове планування як форма податкової політики банку передбачає вибір оптимальних варіантів його діяльності з метою оптимізації податкових платежів і збільшення прибутковості.

У процесі аналізу економічної літератури можна виділити два концептуальні підходи щодо визначення етапів податкового планування. У першому автори поділяють етапи податкового планування на основі змістовних характеристик його заходів: вибір місця реєстрації банку та його структурних підрозділів, вибір раціонального розміщення фінансових активів, вивчення можливостей правильного використання пільг та ін. Другий підхід полягає у виділенні етапів податкового планування на основі загальної побудови процесу планування з урахуванням етапів планування, організації та контролю.

Оскільки податкове планування є тільки частиною податкової політики банку, його формування здійснюється за наперед визначеними в податковій політиці метою, цілями, завданнями. Тому такі етапи, як формування мети, завдань, напрямків діяльності суб'єкта господарювання, вибір облікової політики ми не вважаємо етапами податкового планування, оскільки вони визначаються при формуванні податкової політики банку. Також вважаємо, що такі етапи податкового планування, як вибір організаційно-правової форми, місця реєстрації, основних напрямків діяльності, створення організаційної структури повинні бути визначені на етапі формування податкової політики банку.

Враховуючи вищесказане, процес податкового планування в межах податкової політики банку пропонуємо формувати за такими етапами: аналітичним, етапом податкового регулювання, етапом оцінки та контролю.

Аналітичний етап складається з моніторингу операцій банку, що підлягають оподаткуванню з метою виявлення їх відповідності положенням податкової політики, перегляду методів оподаткування та аналізу податкових ситуацій при зіставленні фінансових показників з можливими втратами при використанні альтернативних методів податкового планування. На даному етапі важливим є вибір методів, якими повинно здійснюватися податкове планування.

На етапі податкового регулювання формується діючий стан організації оподаткування за допомогою зміни елементів нарахування, сплати податків та зміни механізму оподаткування. Зміна елементів нарахування та сплати податків, передбачена податковим законодавством, полягає у застосуванні тих чи інших податкових режимів для різних випадків оподаткування, визначає різні методи формування податкової бази і пропонує платникам податків різні податкові пільги, якщо вони будуть діяти в певних напрямках. Зміна механізму оподаткування полягає у регулюванні витрат на сплату податків, на складання та подання звітності, що можна об'єднати в поняття адміністрування податкових платежів.

Етапу оцінки і контролю належить особливе місце в податковому плануванні банку, оскільки він забезпечує зворотний зв'язок, дозволяє скоординувати діяльність щодо досягнення цілей стосовно оптимізації оподаткування, є невід'ємною складовою процесу прийняття та реалізації управлінських рішень. На даному етапі здійснюється економічна та правова оцінка вибраного варіанта оптимізації оподаткування, до якої можуть бути залучені як внутрішні служби, так і аудиторські фірми, у встановлені терміни переглядається та оцінюється ефективність податкового планування, а також рівень зниження податкового навантаження банку.

Лемішовська, О.С. Податкове планування в податковій політиці банку [Текст] / О.С. Лемішовська // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: збірник тез доповідей XIV Всеукраїнської науково-практичної конференції (27–28 жовтня 2011 р.). - Суми : УАБС НБУ, 2011. - С. 51-52.