

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ
МАЛОГО БИЗНЕСАV.V. Chaynikov
Z. Gulamadshoeva

TAX PLANNING FOR SMALL BUSINESSES

С точки зрения авторов, под налоговым планированием следует понимать выбор между различными вариантами методов осуществления деятельности и размещения активов, направленный на достижение возможно более низкого уровня возникающих при этом налоговых обязательств.

В отличие от уклонения от уплаты налогов, избежание налогов – это допустимые, законные попытки обхода налога, уменьшения (смягчения) налогового бремени за счет так называемого налогового планирования.

Планирование (оптимизация) налогообложения – это реализация закрепленного в п. 7 ст. 3 части первой НК РФ положения о том, что все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика, осуществляемая посредством специфических форм планирования деятельности, найма рабочей силы и размещения финансовых средств налогоплательщика с целью максимального снижения возникающих при этом налоговых обязательств.

Налоговое планирование базируется на следующих основных принципах:

- 1) законность, то есть соответствие действующему законодательству;
- 2) знание и подробное изучение позиции налоговых органов, а также судебной практики по тем аспектам налоговых правоотношений, которых касается оптимизация;
- 3) перспективность. Налогоплательщик должен предвидеть последствия некорректного при-

менения различных методов и схем налоговой оптимизации, которые могут повлечь за собой крупные финансовые потери;

4) этапность планирования. Выделяют следующие этапы:

– принятие решения об организационно-правовой форме организации;

– принятие решения о налоговой юрисдикции; необходимо сразу решить, в каком регионе будут находиться организация, ее руководящие органы, филиалы; будут ли применяться методы международного налогового планирования;

– изучение возможности применения налоговых льгот, а также определение правовых форм оформления сделок;

– решение частных вопросов, таких, как выбор наиболее выгодных форм амортизации, наиболее рациональных с налоговой точки зрения использования оборотных средств, размещения полученной прибыли и т.д.;

5) предварительный расчет финансовых последствий планирования (расчет вариантов сумм налогов, в том числе с оборота, по результатам общей деятельности по отношению к конкретной сделке или проекту в зависимости от различных правовых форм ее реализации);

6) индивидуальность налогового планирования; налоговая схема работы каждой организации и финансовая схема каждой сделки во многом уникальны, и практические советы могут даваться в каждом конкретном случае после предварительной правовой экспертизы специалистов;

7) коллегиальность в принятии решений о методах и формах налоговой оптимизации; специалисты отмечают, что процесс налоговой оптимизации это:

– совместная работа бухгалтера, юриста и руководителя (менеджера);

¹ Доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономики АНО ВО «Российский новый университет».

© Чайников В.В., 2016.

² Студентка АНО ВО «Российский новый университет».

© Гуламадшоева З., 2016.

– постоянный поиск новых оригинальных решений и схем работы организации;

– постоянное изучение специальной литературы, изучение и анализ опыта других организаций этого профиля и смежных сфер бизнеса.

В общем виде организационная структура налогового планирования представлена на рис. 1

Налоговое планирование производится в рамках процесса бюджетирования. В начале каждого календарного года планово-экономический отдел (ПЭО) на основании данных, предоставленных производственным отделом и маркетинговой службой завода, формирует годовой бюджет предприятия. При формировании расходной части бюджета одной из статей является раздел «налоговые отчисления», прогнозы по которым строятся исходя, во-первых, из производственных и рыночных показателей, которых предприятие планирует достичь в следующем году (например, базой расчета косвенных налогов является объем реализации продукции в стоимостном выражении, который находится сочетанием производственных возможностей, заказов покупателей и калькуляции себестоимости продукции), а во-вторых, из данных, предоставленных бухгалтерией предприятия. В частности, бухгалтерия, на основании содержащегося в информационной базе «Консультант+» календаря налогоплательщика, разрабатывает график уплаты налоговых платежей.

Специалисты ПЭО в рабочем порядке согласовывают с бухгалтерией применение льгот по отдельным налогам, учитываемым в годовом бюджете. После составления проекта бюджета ПЭО передает его на согласование директору по экономике (на рис. 1 поток 1), который утверждает бюджет и передает его на исполнение в бухгалтерию и финансовый отдел (потоки под номером 2). При этом бухгалтерия занимается непосредственным расчетом текущих налогов, причитающихся к уплате в бюджет, за исключением земельного налога, при расчете которого, как правило, требуется применение сложного математического аппарата, поэтому его рассчитывают экономисты ПЭО (поток 3).

В процессе ведения налогового учета сотрудники бухгалтерии учитывают льготы, которые предприятие вправе применить при исчислении налогооблагаемой базы. Задача бухгалтерии заключается в том, чтобы в соответствии с действующим налоговым законодательством исчислить налоговые платежи и своевременно передать рассчитанные налоговые декларации в финансовый отдел (поток 4), который занимается непосредственной уплатой налогов (поток 5). Финансовый отдел также выполняет функцию контроля соответствия заложенных в годовом бюджете и фактически исполненных данных, в том числе и в области налогового администрирования. Выявленные расхождения в форме

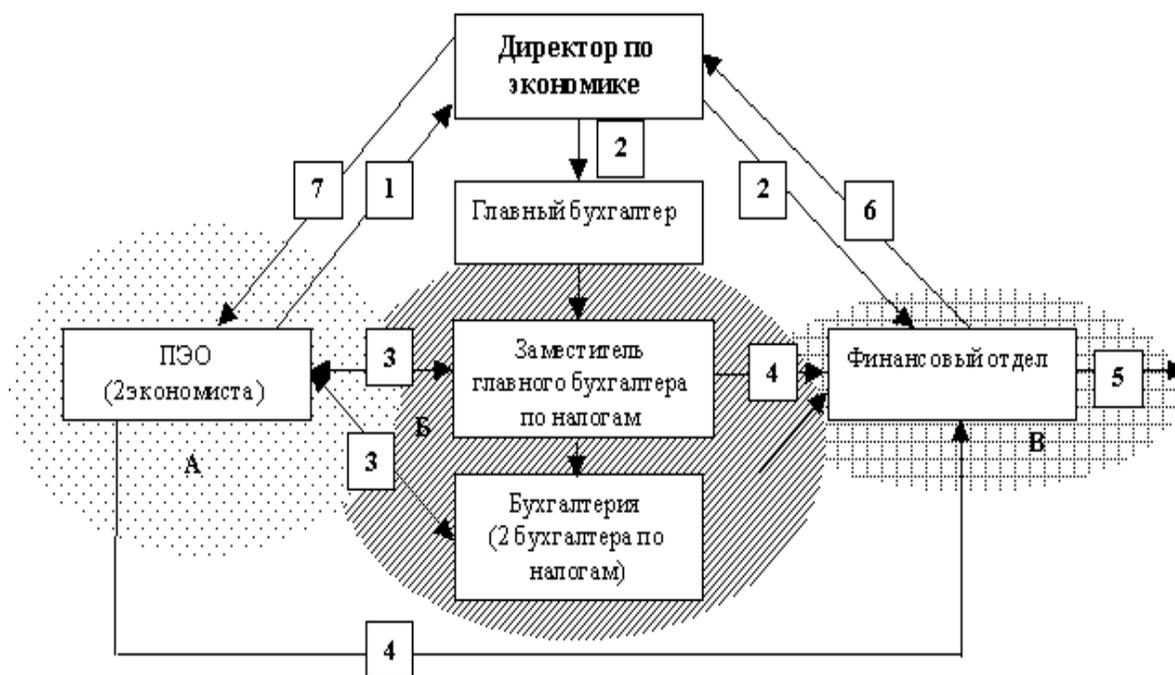


Рис. 1. Организационная структура налогового планирования на предприятии

служебной записки доводятся до сведения директора по экономике (поток 6), который с помощью экономистов ПЭО организует работу по выявлению причин допущенных расхождений (поток 7).

Таким образом, изучив структуру организации налогового менеджмента, можно обнаружить, что налоговое планирование в организации охватывает три функциональные области: разработка бюджета, составной частью которого является план потоков налоговых платежей (на схеме – область А), реализация параметров плана (область Б), контроль за точным и полным исполнением плана (область В).

Об эффективности применяемых методов налогового планирования можно судить по показателям налоговой нагрузки [3].

Применяемые методики определения налоговой нагрузки различаются, как правило, по двум основным направлениям:

- а) по структуре налогов, включаемых в расчет при определении налогового бремени;
- б) по показателю, с которым сравнивают уплачиваемые налоги.

Общепринятой методикой определения налогового бремени в организации является вариант, разработанный Минфином России, согласно которому уровень налоговой нагрузки (НН) определяется как отношение всех уплаченных организацией налогов к выручке, включая выручку от прочей реализации:

$$НН = НП / (В + ВД) \times 100\%,$$

где НП – общая сумма всех уплаченных налогов;
В – выручка от реализации продукции (работ, услуг);

ВД – внереализационные доходы.

Однако по этой методике нельзя определить влияние изменения структуры налогов на показатель налогового бремени, поскольку рассчитанная в этом случае налоговая нагрузка характеризует только налоговое бремя произведенной продукции (работ или услуг) и не дает реальной картины налогового бремени налогоплательщика.

Существует другая методика расчета налоговой нагрузки, согласно которой:

- сумма уплаченных налогов и платежей во внебюджетные фонды увеличивается на сумму недоимки по налоговым платежам;
- в сумму налогов не включается налог на доходы физических лиц, поскольку он уплачивается работниками организации, а сама организация только перечисляет платежи;
- сумма косвенных налогов, подлежащих

перечислению в бюджет, включается в состав налоговых платежей при расчете, поскольку они оказывают существенное влияние на финансовую устойчивость организации;

– сумма налогов соотносится с вновь созданной стоимостью, которая определяется как разность между добавленной стоимостью и амортизацией.

В этом случае налоговая нагрузка подразделяется на абсолютную и относительную. Абсолютная налоговая нагрузка (АНН) представляет собой сумму налоговых платежей и платежей во внебюджетные фонды и может быть исчислена по формуле:

$$АНН = НП + ВП + НД,$$

где ВП – внебюджетные платежи (в страховые фонды);

НД – недоимка по платежам.

Относительная налоговая нагрузка (ОНН) определяется по формуле:

$$ОНН = (АНН / ВСС) \times 100\%,$$

где ВСС – вновь созданная стоимость.

По этой методике:

- на величину вновь созданной стоимости не влияют уплачиваемые налоги;
- в расчет включаются все налоговые платежи, уплачиваемые непосредственно организацией;
- отраслевая принадлежность и масштабы самого субъекта хозяйственной деятельности на объективность расчета влияния не оказывают.

Однако эта методика не позволяет прогнозировать изменения показателя в зависимости от изменения количества налогов, их ставок и льгот.

На сегодняшний день налогообложение субъектов малого предпринимательства в России осуществляется на основе трех систем: а) общеустановленной системы налогообложения (ОСН) – общий режим (уплата всех налогов, установленных законодательством);

б) упрощенной системы налогообложения (УСНО);

в) системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД).

Для перевода предприятия или предпринимателя на один из режимов льготного налогообложения (УСН или ЕНВД) необходимо соблюдать условия, установленные главами 26.2 и 26.3 НК РФ [1].

Рассмотрим организацию и эффективность использования налогового планирования в организации ООО «Ата», которая по своей организационно-финансовой характеристике от-

носится к малым предприятиям. Организация занимается розничной торговлей продовольственными и промышленными товарами, площадь торгового зала – 135 кв.м., численность персонала – 21 человек. Годовая выручка от реализации – 55 507 тыс. руб.

В настоящее время организация применяет общепринятую систему налогообложения (ОСН). Анализ показывает, что совокупная налоговая нагрузка составляет 23,1% и имеет тенденцию к увеличению, а в структуре налоговых платежей наибольшую долю составляет НДС (58,2%). Такое положение свидетельствует о том, что оптимизация налогообложения для ООО «Ата» является весьма актуальной.

С наших позиций, для рассматриваемого субъекта целесообразно использование специальных режимов налогообложения.

В табл. 1 представлены показатели расчетов налоговой нагрузки по нескольким вариантам налогообложения: УСН – по двум вариантам, когда налогооблагаемой базой является доход (ставка 6%) и налогооблагаемая база – доходы минус расходы (ставка 15%), и третий вариант – ЕНВД.

Таблица 1

Расчет налоговой нагрузки ООО «Ата»

Показатели	ОСН	УСН (ставка 6%)	УСН (ставка 15%)	ЕНВД
Доходы, тыс.руб.	56507,4	48346,6 (без НДС)	48346,6 (без НДС)	48346,6 (без НДС)
Расходы, тыс.руб.	45146,1	–	41646,1	–
Налоговая база, тыс.руб.		48346,6	6700,5	267,3
Ставка, %	разная по налогам	6,0	15,0	15,0
Общая сумма налоговых платежей, тыс. руб.	12821,7	2840,7	1005,1	40,08
Налоговая нагрузка, %	23,1	5,81	2,07	0,08

Величина ЕНВД рассчитывается по формуле:

$$ЕНВД = БД * N * K_1 * K_2 * C_m, \text{ руб.}, \quad (3)$$

где *БД* – базовая доходность, величина которой установлена в размере 1800 руб./кв.м. на 2016 год [2];

N – количество физических единиц, 135 кв.м.

K₁ – коэффициент-дефлятор, равный 1,096 на 2016 год,

K₂ – коэффициент, учитывающий местные условия работы, равный 1,0;

C_m – ставка налога (15%).

Сравнительный анализ специальных систем налогообложения показал, что наиболее оптимальным вариантом для малого предприятия ООО «Ата» является налогообложение по варианту ЕНВД. В этом случае налоговая нагрузка будет минимальной и составит 0,08% от величины выручки от реализации продукции (оборота).

Как видим, для эффективного налогового планирования на предприятиях малого бизнеса следует разработать организационную структуру налогового планирования и контролировать ее функционирование в технологическом процессе. Следует понимать отличие основных методик расчета налоговой нагрузки.

Проведенные расчеты и анализ полученных результатов свидетельствуют, что для малого предприятия ООО «Ата» наиболее приемлемым вариантом налогообложения является использование ЕНВД, налоговая нагрузка по которому значительно ниже, чем по варианту УСН и ОСН.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части 1 и 2, утв. ФЗ от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с посл. изм. в редакции ФЗ от 28.09.2010 № 243-ФЗ) // Российская газета. – 2010. – 30 сентября.
2. Налог на ЕНВД в 2016 году. – www.biz911.net
3. Чайников В.В, Лапин Д.Г. Налоговая политика государства и развитие домохозяйств // Вестник Российского нового университета. – 2011. – № 2. – С. 32–36.