

ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЛЯ ФИРМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В 2013 ГОДУ

В статье приводится краткий обзор общих и специальных способов налогового планирования хозяйствующих субъектов. Систематизированы способы оптимизации налоговых платежей при применении общего режима налогообложения. Среди наиболее эффективных и простых способов оптимизации налогообложения для фирм малого и среднего бизнеса является переход на один из специальных налоговых режимов, которым посвящена 26 глава Налогового кодекса РФ, с учетом изменений налогового законодательства с 2013 года. Сравнительный анализ ограничительных показателей деятельности организации (индивидуального предпринимателя) при применении специальных налоговых режимов показал преимущества и недостатки каждого из них.

Ключевые слова: налоговое планирование, оптимизация налоговых обязательств, общая система налогообложения, специальные налоговые режимы, упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения.

E.A. Aleksandrova
V.E. Ozerova

OPTIMIZATION OF THE TAX SYSTEM FOR SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES IN 2013

The article contains the brief overview of general and specialized ways of tax planning. Also different ways of optimizing the tax payments for the economic agents, which use the general system of taxation are demonstrated. Among the most effective and easiest ways to optimize the taxation for small and medium-sized businesses is to modify the tax system, that means to use one of the special tax regimes, for example, Simplified Tax System, Unified Agricultural Tax, Patent Based Simplified Tax System and so on (in accordance with changes of tax legislation in 2013). We compare these tax systems, and as a result, determine all advantages and disadvantages, strengths and weaknesses of them.

Keywords: tax planning, optimization of tax liabilities, general system of taxation, special tax regimes, Simplified Tax System, Patent Based Simplified Tax System

Налоговое планирование на уровне хозяйствующего субъекта имеет индивидуальный характер. Оно зависит от поставленных перед бизнесом целей и задач, от выбранной каждым конкретным налогоплательщиком финансовой стратегии, от сложившейся производственной, экономической и финансовой ситуации.

Налоговое планирование является важным направлением оптимизации налоговых обязательств. Можно выделить общие и специальные способы налогового планирования.

Общие способы распространяются на всех налогоплательщиков. К ним относятся:

¹ Кандидат экономических наук, доцент СМЭИ.

² Старший преподаватель филиала МЭИ в г. Смоленске.

- определение места государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя);
- выбор системы налогообложения (табл. 1);
- установление организационно-правовой формы хозяйствования;
- разработка учетной политики для целей налогообложения;
- использование льгот и освобождений.

Специальные способы налогового планирования применяются в отношении отдельных сделок, заключаемых организацией, и включают:

- выбор формы договорных отношений (договор купли-продажи или комиссии, трудовой договор или договор подряда);

Таблица 1

Налоги, уплачиваемые при применении различных систем налогообложения в Российской Федерации

Общая система налогообложения (ОСН)	Специальные налоговые режимы			
	Патентная система налогообложения (ПСН)	Упрощенная система налогообложения (УСН)	Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД)	Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН)
– НДС – 18% – Налог на прибыль – 20% (НДФЛ – 13%) – Налог на имущество организаций – 2,2% (физических лиц – 0,1-2%)	– Единый налог – 6%	– Единый налог с объектами: «Доходы» – 6% «Доходы – Расходы» – 5–15%	Единый налог на вмененный доход – 15%	Единый сельскохозяйственный налог – 6%
– Акцизы; – НДСИ; – Транспортный налог; – Земельный налог; – Водный налог; – Налог на пользование водных биологических ресурсов и объектов животного мира; – Государственная пошлина; – Страховые взносы по обязательным видам страхования				

– дробление хозяйственной операции на составные части (например, разделение реконструкции здания на модернизацию и капитальный ремонт);

– перенос момента возникновения налогового обязательства на будущее (более позднее подписание актов выполненных работ, получение авансов неденежными средствами);

– сокращение объекта налогообложения (списание имущества, переоценка имущества).

При применении общей системы налогообложения (ОСН) налоговое планирование осуществляется в разрезе каждого налога (табл. 2).

При этом следует учитывать взаимосвязи между налогами (например, рост затрат на оплату труда и амортизацию имущества за счет введения новых объектов приведут, с одной стороны, к снижению налога на прибыль организаций, а с другой стороны, – к росту страховых взносов и налога на имущество). Одним из наиболее эффективных и простых способов оптимизации на-

логообложения для фирм малого и среднего бизнеса является переход на один из специальных налоговых режимов: УСН; ЕНВД; ЕСХН; ПСН. При этом необходимо соответствовать определенным условиям для применения одного из них. Сравнительная характеристика ограничительных показателей деятельности организации (индивидуального предпринимателя) приведена в табл. 3.

Таблица 2

Способы оптимизации налоговых платежей при применении ОСН

Наименование налога	Способы оптимизации
Налог на добавленную стоимость	– Выбор системы налогообложения при регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя); – Использование права на освобождение от исполнения обязанностей, связанных с исчислением и уплатой НДС по ст. 145 НК РФ (выручка за 3 мес. – не более 2 млн руб.); – Контроль за налоговыми вычетами по НДС (своевременность поставки и оприходования материальных ценностей, оформление счетов-фактур); – Выбор поставщиков – плательщиков НДС; – Реализация товаров (работ, услуг) в режиме экспорта
Налог на прибыль организаций	– Выбор метода начисления амортизации по основным средствам в учетной политике; – Выбор срока полезного использования по амортизируемому имуществу; – Применение повышающих коэффициентов к норме амортизации по имуществу, используемому в условиях агрессивной среды или приобретенному по договорам лизинга; – Приобретение основных средств стоимостью до 40 000 руб., разукрупнение объекта основных средств, разделение договора купли-продажи основного средства на договор купли-продажи и договор оказания информационно-консультационных услуг; – Использование лизинговых схем приобретения основных средств; – Выбор метода оценки материально-производственных запасов при их списании в учетной политике; – Заключение договоров с особым порядком перехода прав собственности на товары (результаты работ) к покупателю; – Создание резервов по сомнительным долгам; – Выбор между кассовым методом и методом начисления при исчислении налога на прибыль (доход в среднем за квартал – не более 1 млн руб.); – Выбор способа уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль: <ul style="list-style-type: none"> с начала года до окончания квартала (полугодия, 9 месяцев) или с начала года до окончания каждого месяца

Налог на имущество организаций	<ul style="list-style-type: none"> – Проведение инвентаризации имущества, выявление и списание неиспользуемых объектов основных средств; – Приобретение основных средств стоимостью до 40000 руб., разукрупнение объекта основных средств, разделение договора купли-продажи основного средства на договор купли-продажи и договор оказания информационно-консультационных услуг (транспортных услуг); – Продление нормативного срока строительства. – Использование в деятельности арендованного имущества; – Использование ускоренных способов начисления амортизации в бухгалтерском учете
Страховые взносы по обязательным видам страхования	<ul style="list-style-type: none"> – Оплата расходов за счет средств Фонда социального страхования (путевок); – Использование договоров гражданско-правового характера (в части взносов в ФСС)

Вид деятельности	Исключения перечислены в п.3 ст.346.12 НК РФ	Исключения перечислены в п.3 ст.346.12 НК РФ	Закрытый перечень применяемых видов деятельности в п.2 ст.346.43 НК РФ	Закрытый перечень применяемых видов деятельности в п.2 ст.346.26 НК РФ	Исключения перечислены в п.6 ст.346.2 НК РФ
Доля участия других организаций	Не более 25%	Не более 25%	Нет	Не более 25%	Нет
Характер применения	Добровольный	Добровольный	Добровольный	Обязательный (с 2013 г. добровольный)	Добровольный
Возможность совмещения с другими налоговыми режимами, в т.ч. с ОСН	Только с ЕНВД и ПСН по отдельным видам деятельности	Только с ЕНВД и ПСН по отдельным видам деятельности	С любым режимом по иным видам деятельности, не переведенным на ПСН	С любым режимом по иным видам деятельности, не переведенным на ЕНВД	Только с ЕНВД по отдельным видам деятельности

Таблица 3
Сравнительная характеристика ограничительных показателей при применении специальных налоговых режимов

Наименование показателя	УСН		ПСН	ЕНВД	ЕСХН
	объект «Доходы»	объект «Доходы-Расходы»			
Налогоплательщики	– Организации – ИП	– Организации – ИП	– ИП	– Организации – ИП	– Организации – ИП
Ограничение по среднесписочной численности работников	Не более 100 чел.	Не более 100 чел.	Не более 15 чел. (с 2013 г.)	Не более 100 чел.	-
Имущественные ограничения	Остаточная стоимость основных средств – не более 100 млн руб. (с 2013 г.)	Остаточная стоимость основных средств – не более 100 млн руб. (с 2013 г.)	-	Количество транспортных средств – 20 Площадь торгового зала (обслуживания посетителей) – 150 кв.м Площадь помещений (гостин.) – 500 кв.м	-
Ограничение дохода за налоговый период	Доходы от реализации и внереализационные доходы не более 60 млн руб.	Доходы от реализации и внереализационные доходы не более 60 млн руб.	Доходы от реализации не более 60 млн руб.	-	Доля доходов от реализации с/х продукции не менее 70%

При этом следует помнить о том, что при применении УСН, ЕНВД, ПСН или ЕСХН необходимо следить в течение налогового периода за тем, чтобы показатели не приближались к предельным значениям, дающим право применять специальный режим. В противном случае налогоплательщикам грозит выездная проверка, а возможно, и возврат на ОСН по ее результатам.

Упрощенная система налогообложения

Выбор варианта упрощенной системы с объектом налогообложения «Доходы» или «Доходы – Расходы» можно произвести, воспользовавшись сравнением отдельных показателей, приведенных в табл. 4.

Таблица 4
Сравнительная характеристика вариантов УСН

Признак	Упрощенная система налогообложения	
Объект налогообложения	«Доходы»	«Доходы – Расходы»
Ставка налога	6%	5–15%
Страховые взносы и соц. пособия	Уменьшают сумму единого налога, но не более чем на 50%	-

Минимальный налог	-	Уплачивается в размере 1% доходов, в случае если эта величина больше, чем сумма рассчитанного налога
Состав расходов	-	Определен гл. 26.2 НК РФ (перечень закрытый)

Анализируя данные, приведенные в табл. 4, можно сделать вывод.

Если прибыль составляет более 40% выручки, то фирме выгоднее выбирать упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы» и платить единый налог по ставке 6%. Как правило, такой вариант подходит организациям, оказывающим услуги (аренда, юридические и консалтинговые услуги), поскольку расходы при таких видах деятельности незначительны. При этом реальная величина единого налога будет даже ниже 6% дохода (минимум до 3% дохода), так как его сумма уменьшается на суммы страховых взносов по обязательным видам страхования и социальных пособий.

Выбор упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения «Доходы – Расходы» выгоднее предприятиям со значительной долей материальных и других затрат, как правило, занимающихся производством.

При выборе объекта налогообложения необходимо учитывать также то, что в субъекте РФ, в котором зарегистрирован налогоплательщик, могут быть установлены пониженные ставки налога для отдельных категорий «упрощенцев», применяющих объект налогообложения «Доходы – Расходы». Причем размер налоговой ставки может быть установлен в пределах от 15% до 5%. Например, на территории Смоленской области был принят Закон № 32-з от 30.04.2009 г. «О налоговых ставках для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, в случае если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов», согласно которому размер налоговой ставки уменьшен до 5%.

Патентная система налогообложения

Выбор ПСН ограничивается только категорией индивидуальных предпринимателей и установленными видами деятельности для ее применения на территории соответствующего муниципального образования. Кроме того, количество наемных работников может быть не более 15 человек (с 2013 г.), а не 100 – как на УСН. С 1 января 2013 г. добавляется ограничение по доходу, полученному за год при применении ПСН – не более 60 млн руб. (в том числе по видам деятель-

ности на УСН или ОСН). Кроме того, не предусмотрена возможность уменьшения стоимости патента на страховые взносы на обязательное страхование. Это ухудшает положение налогоплательщиков, которые будут применять патентную систему в 2013 г., по сравнению с 2012 годом.

Единый налог на вмененный доход

Преимуществом данного режима в сравнении с УСН является уплата ЕНВД не с реального размера дохода налогоплательщика, а вмененного ему дохода, который установлен НК РФ. Поэтому с учетом располагаемых им физических показателей данного вида деятельности налогоплательщик заранее может определить свою среднемесячную налоговую нагрузку.

Причем, так же как и при УСН, сумма рассчитанного ЕНВД может уменьшаться на суммы страховых взносов и социальных пособий в пределах 50% ЕНВД.

Этот специальный режим вводится на территориях отдельных муниципальных образований специальными законами. Поэтому налогоплательщикам необходимо ознакомиться с местным налоговым законодательством, прежде чем заниматься определенными видами деятельности на их территории, подпадающими под ЕНВД. При этом для применения ЕНВД им следует соответствовать определенным критериям, приведенным в табл. 3.

С 1 января 2013 г. переход на ЕНВД становится добровольным и носит уведомительный характер. Если на территории муниципального образования по одному и тому же виду деятельности возможно применение и ПСН, и ЕНВД, налогоплательщики – ИП вправе сами выбрать систему налогообложения для этого вида деятельности.

Планируя налоговую нагрузку по ЕНВД, следует помнить, что по общему правилу встать на учет в качестве плательщика ЕНВД необходимо в налоговой инспекции по месту ведения деятельности, за исключением:

- развозной или разносной розничной торговли;
- деятельности по размещению рекламы на транспортных средствах;
- деятельности по оказанию автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов.

Такой порядок в отношении этих видов деятельности действует с 1 января 2009 г. Поэтому, если на территории муниципального образования, в котором налогоплательщик принял реше-

ние заниматься, например, развозной торговлей, установлен ЕНВД по этому виду деятельности, а в муниципальном образовании – месте постановки на учет плательщика – не установлен, то воспользоваться режимом ЕНВД он не сможет.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая : фед. закон: [принят Гос. думой 19.07.2000 г. : одобр. Советом Федерации 26.07.2000 г. : в ред. от 28.07.2012 г.] : справ.-правовая система «КонсультантПлюс».