

УДК 336.2

*Петровская А.В.,
к.э.н., доцент,
кафедры финансов и кредита Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова,
Арустамян Л.В.
Магистрант
направления Финансовая экономика Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

МЕТОДЫ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

METHODS OF OPTIMIZATION OF TAXATION OF SMALL BUSINESSES

Аннотация: Экономика многих стран имеет свойство быть нестабильной. Случаются кризисы, и, в целом, экономическая ситуация в мире неопределенная. Это приводит к отсутствию достаточно четкой определённости финансово-кредитной политики и усложняет деятельность хозяйствующих субъектов. Налоговое бремя ложится на предприятия тяжелым камнем. Решением данной проблемы является оптимизация налогообложения.

Abstract: Many economies tend to be unstable. There are crises and in General the economic situation in the world is uncertain. This leads to a lack of clear definition of financial and credit policy and complicates the activities of economic entities. The tax burden falls on enterprises as a heavy stone. The solution to this problem is the optimization of taxation.

Ключевые слова: налог, налоговое бремя, оптимизация налогообложения, налоговое планирование, методы оптимизации налогообложения.

Keywords: tax, tax burden, tax optimization, tax planning, methods of tax optimization.

Большинство организаций рано или поздно сталкивается с необходимостью налогового планирования, условия экономической среды подталкивают к этому. Налоговое планирование – очень важная часть управления финансовой деятельностью организации в рамках стратегии экономического развития. Налоговое планирование представляет собой процесс системного использования оптимальных законных способов и методов уменьшения налогового бремени организации для установления желаемого финансового состояния.

Помимо описанной выше модели поведения у хозяйствующих субъектов формируются и другие [7].

– Уклонение от уплаты налогов (tax avation). Данная модель поведения характеризуется незаконным использованием налоговых льгот, несвоевременной уплатой налогов, сокрытием доходов, непредставлением или несвоевременным предоставлением документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов. То есть предприятие уменьшает свои налоговые обязательства или вовсе не уплачивает налоги, используя способы, запрещенные законодательством либо прямо, либо косвенно.

– Обход налогов (tax avoidance). В данном случае речь идет о предприятиях или физических лицах, которые официально не являются плательщиками налогов, либо якобы ведут деятельность, доходы с которой не подлежат налогообложению, но, на самом деле, используют такой незаконный способ уменьшения своих налоговых обязательств, как не регистрация своей деятельности или неведение учета объектов налогообложения.

– Стандартный метод (standart metod). В этом случае предприятие платит налоги в соответствии с законодательством, без предварительных расчетов и без выбора оптимального варианта налогообложения.

Описанные выше первые две модели поведения, очевидно, являются незаконными, но, тем не менее, такое поведение среди хозяйствующих субъектов встречается и довольно часто, несмотря на наличие законных методов уменьшения налогового бремени. Третий метод хоть и является законным, вовсе не уменьшает налоговые обязательства хозяйствующих субъектов, и при использовании такой модели поведения предприятия могут понести немалые убытки.

– Последняя модель поведения, уже упомянутая ранее, являющаяся наиболее оптимальной – налоговое планирование (tax planning). При налоговом планировании юридическими и физическими лицами проводится активная налоговая политика. То есть выполняются расчеты и проводятся анализы, направленные на минимизацию негативного влияния налогообложения на процесс достижения главной цели, стоящей перед любым предприятием – увеличение прибыли и уменьшение убытков. Самое главное, что все действия в рамках данного метода не противоречат законодательству.

Налоговое планирование базируется на [7]:

– проведении учета тех основных направлений развития в налоговой, бюджетной и инвестиционной политиках, в которых движется государство;

- необходимости правильно составлять учетную политику организации и грамотно проводить договорные компании;
- использовании всех установленных законом налоговых льгот правильно и в полной мере;
- оценке возможности получения отсрочек и рассрочек по уплате налогов, а также инвестиционного налогового кредита.

Документально оформление налогового планирования происходит в следующих источниках:

- налоговый календарь или налоговый бюджет, который служит для своевременной и правильной уплаты налогов;
- в приказе об учетной и налоговой политиках предприятия;
- во внутренних правилах (стандартах) налогового планирования хозяйствующего субъекта;
- в инструкциях для участников процесса налогового планирования.

Налоговое планирование – нелегкая задача, так как оно не может быть одинаковым для любого предприятия и использование заранее подготовленных схем не представляется возможным. Налоговое планирование зависит от ряда факторов, в частности:

- специфика объекта налогообложения;
- специфика субъекта налогообложения;
- определенные возможности обхода налогов, предоставляемые особенностями методов налогообложения, способами его исчисления и уплаты;
- налогообложением доходов, полученных из различных источников по различным ставкам;
- использованием определенных вариантов учетной и договорной политики;
- возможности легального снижения налогов при использовании юрисдикций с пониженным уровнем налогообложения и налоговых убежищ.

В целом, правильное использование налогового планирования позволяет оптимизировать размер налогового бремени и избежать экономического ущерба, связанного с выплатой штрафа в пользу государства.

В экономической литературе однозначно не классифицируют методы налогового планирования. Существующие классификации, оперируя примерно одними и теми же понятиями, по-разному их трактуют. Так как хозяйствующие субъекты

отличаются по различным признакам, таким как, например: организационно-правовая форма или вид деятельности, налоговое планирование имеет несколько видов, которые можно классифицировать следующим образом.

Если рассматривать виды хозяйствующих субъектов, то планирование в организациях, нацеленных в первую очередь на получение прибыли (коммерческих) и организациях, получение прибыли в которых не является основной целью (некоммерческих) будет сильно отличаться. Так же, как уже говорилось ранее, организационно-правовая форма влияет на налоговое планирование, так как, к примеру, ее специфика в акционерном обществе будет сильно отличаться от таковой в обществе с ограниченной ответственностью.

Большое значение имеет временной промежуток внедрения налогового планирования, которое на момент создания нового предприятия или в уже действующем не может быть идентичными. Исходя из направленности на перспективу, следует различать стратегическое и текущее (оперативное) налоговое планирование. В зависимости от размера бизнеса налоговое планирование имеет определенную специфику на малых предприятиях, на средних и крупных предприятиях.

По такому принципу можно выделить еще немало видов налогового планирования. Это еще раз подтверждает тот факт, что налоговое планирование должно быть грамотно проработано на каждом предприятии самостоятельно, путем анализа своей деятельности и выбора наиболее оптимального способа реализации задачи налогового планирования – оптимизации налогообложения организации.

Существует две формы налогового планирования [7]:

- внутреннее налоговое планирование, включающее мониторинг налоговых вопросов, планирование элементов налогов и текущий контроль за налоговыми обязательствами предприятия со стороны структурных подразделений и работников хозяйствующего субъекта;

- внешнее налоговое планирование, состоящее в привлечении внешних консультантов и специалистов для целей налогового планирования.

Алгоритм деятельности, связанный с организацией любого из перечисленных видов внутрифирменного налогового планирования представлен на рисунке 1. В первую очередь проводится анализ текущего финансового состояния предприятия и возможных перспектив его развития.

Таблица 1 – Методы оптимизации налогообложения в современных условиях

ведения бизнеса

| Методы, направленные на уменьшение налоговой нагрузки | | | |
|---|---|--|---|
| Без изменения структуры уплачиваемых налогов | | Путем изменения структуры уплачиваемых налогов | |
| Уменьшение налоговой базы | Манипулирование ценами. Манипулирование затратами. Изменение формы и условий договорных отношений. Формирование соответствующей учетной политики | Сокращение перечня уплачиваемых налогов | Изменение организационно-правовой формы, смена статуса юридического лица на ИП. Другие методы |
| Уменьшение налоговых ставок | Организация раздельного учета товаров, облагаемых по разным ставкам. Создание условий для применения пониженной ставки | Использование специального налогового режима | Упрощенная система налогообложения. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности. Единый сельскохозяйственный налог. Соглашение о разделе продукции |
| Использование льгот и налоговых вычетов | Использование установленных законом для данного налогоплательщика льгот. Изменение деятельности для использования льгот и преференций | Изменение места регистрации налогоплательщика | Регистрация оффшорной зарубежной юрисдикции. Регистрация во внутренней свободной экономической зоне. |
| Изменение порядка сроков уплаты налогов | Изменение договорных условий. Создание и использование резервов. Изменение срока уплаты налога | Изменение места регистрации налогоплательщика | Регистрация в других юрисдикциях с льготной системой налогообложения |

Составление плана заключается в принятии решений о будущих финансово-хозяйственных целях организации и способах достижения, в том числе налоговыми методами.



Рисунок 1 – Алгоритм налогового планирования

Осуществление плановых решений. Результатом этой деятельности являются реальные показатели деятельности организации и полученная налоговая экономия. Сравнение реальных результатов с плановыми показателями приводит к созданию предпосылок для корректировки действий организации в нужном направлении. Контроль является последним блоком алгоритма налогового планирования. Именно он позволяет оценить эффективность планового процесса в организации, в том числе налогового планирования.

На основе системы мероприятий по налоговому планированию осуществляется организация запланированных работ, мотивация задействованного для их выполнения персонала, контроль результатов и их оценка с точки зрения плановых показателей.

Что касается этапов (стадий) налогового планирования, в экономической литературе сложилось некое единогласие. Е. Н. Евстигнеев выделяет до регистрации предприятия следующие этапы: формулирование целей и задач нового образования, сферы производства и обращения; решение вопроса о наиболее выгодном месте расположения предприятия и его подразделений; выбор организационно-правовой формы предпринимательской деятельности [1]. В рамках текущего налогового планирования он выделяет этапы: анализ всех предоставляемых законодательством льгот, анализ возможных форм сделок, решение вопроса о рациональном размещении активов и прибыли предприятия.

Другой автор, В. Я. Кожин, выделяет следующие 7 этапов [2]:

- 1) формирование налогового поля организации;
- 2) образование системы договорных отношений;
- 3) подбор типичных хозяйственных операций;
- 4) определение возможных хозяйственных ситуаций;
- 5) предварительный выбор вариантов хозяйственных ситуаций;

- б) составление журнала хозяйственных операций;
- 7) сравнительный анализ.

А. Н. Медведев выделяет следующие этапы налогового планирования [5]:

I этап: определение целей и задач предприятия, решение вопроса о направлении деятельности и размера бизнеса;

II этап: решение вопроса о наиболее выгодном месте расположения предприятия и его органов;

III этап: выбор организационно-правовой формы;

IV этап: анализ льгот;

V этап: анализ возможных форм сделок;

VI этап: решение вопроса о рациональном размещении активов и прибыли предприятия.

Но большинство авторов выделяют следующие 4 этапа налогового планирования, что, действительно, является наиболее целесообразным на практике.

Стадия I. На этом этапе принимается решение о наиболее выгодном с точки зрения налогового планирования расположении предприятия для оптимизации налогов, исходя из целей деятельности предприятия и особенностей налоговых режимов отдельных стран.

Различия в налоговых режимах между странами помогают уйти от налогообложения с использованием «принципа неограниченной налоговой ответственности». Например, при создании организации в Великобритании, где резидентами считаются компании, имеющие в этой стране центр фактического руководства, разместить это руководство в США, где критерием является место создания, то компания не будет считаться резидентом ни в США, ни в Великобритании. Тогда ни в одной из стран компания не попадет под режим неограниченной налоговой ответственности. Но, считаясь нерезидентом в каждой из этих стран, фирма будет облагаться налогом только по доходам из источников этих стран, а если их нет, то убытки от налогообложения будут стремиться к нулю.

Существуют такие страны, как Франция и Швейцария, которые ограничивают свою налоговую юрисдикцию только доходами, полученными на их территории, и не облагают доходы, полученные за рубежом. Российская Федерация использует свободные экономические зоны и закрытые административно-территориальные образования, где происходит снижение налогового бремени. Иными словами, в разных

странах можно различными способами, благодаря знанию соответствующего законодательства, уменьшить налоговое бремя организации, поэтому выбор расположения очень важен.

Стадия II. На данном этапе необходимо выбрать организационно-правовую формы предприятия, разработать его внутреннюю структуру, учитывая характер и цели его деятельности.

В западных странах сложилась следующая тенденция: чем меньше ответственность по обязательствам перед своими кредиторами, тем больше налоговые обязательства, и наоборот. Если предприятие получает дивиденды от участия в деятельности других организаций, оно имеет право вычитать либо весь дивиденд, либо его часть из налогообложения прибыли. Чем он больше процент участия в капитале другого предприятия, тем больше вычитается дивидендов. Есть страны, в которых разрешено полностью вычитать дивиденд из налогооблагаемой базы. Условием является обеспечение безусловного принятия или отклонения определенных решений на общем собрании акционеров контролируемого предприятия.

В российских условиях хозяйствующие субъекты должны учитывать, что участие государства при формировании уставного капитала в размере более 25% ограничивает возможности проведения реструктуризации, передачи имущества и распределения полученных доходов, а также участие в создании аффилированных групп. Согласно Налоговому и Гражданскому кодексам, при наличии доли одного из участников в размере более 25% возможно привлечение его к солидарной ответственности по налоговым обязательствам. Важное значение для целей налогового планирования имеет не только размер, но и способ формирования уставного капитала. Например, внесение имущества в уставной капитал создает первоначальные налоговые обязательства в виде налога на имущество. Выбор основных направлений деятельности на стадии подготовки учредительных документов будет иметь последствия, например, для расчета отчислений на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Создание филиалов в юрисдикциях с повышенным налоговым бременем снижает общие доходы организации, а с минимальным – создает дополнительные возможности для налогового планирования.

Стадия III. Текущее налоговое планирование.

Текущее налоговое планирование состоит из следующих элементов:

- 1) использование налоговых освобождений и льгот по основным налогам с

учетом изменения налогового законодательства с целью оперативного реагирования на эти изменения, включая реорганизацию предприятия;

2) использование оптимальных форм договоров при прогнозировании и определении налогооблагаемого дохода и показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, планирования сделок, опосредствующих предпринимательскую деятельность организации;

3) разработка учетной политики для целей оптимизации налогообложения.

Стадия IV. На данной стадии принимаются решения по наиболее рациональному размещению активов и прибыли и по проблемам инвестирования и аккумуляции средств, так как правильное размещение прибыли и капитала позволяет получить дополнительные налоговые льготы, а в отдельных случаях – обеспечить возврат части уплаченных налогов.

На практике этапы налогового планирования можно использовать в совокупности или в отдельности в зависимости от того, создается ли предприятие или уже действует. В дополнение к четырем основным стадиям можно добавить стадию формирования целей и задач предприятия в начале его организации и стадию контроля, анализа и оценки эффективности налогового планирования.

Все перечисленное учитывается при моделировании налогового бремени хозяйствующего субъекта на оптимальном для него уровне в зависимости от этапа развития предприятия и целей, стоящих перед ним.

Список литературы:

1. Евстигнеев Е.Н., Викторова Н.Г. – Налоговый менеджмент и налоговое планирование в России: монография – М.: ИНФРА-М, 2018. – 270 с.

2. Кожин В. Я. – Налоговое планирование и прогнозирование финансового результата деятельности предприятий – М.: Экзамен, 2002. – 160 с.

3. Малис Н. И., Анисимов С. А., Данилькевич М. А., под ред. Малис Н. И. – История налогообложения: Учебное пособие – М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 248 с.

4. Малис Н. И. – Налоговая политика государства: учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. И. Малис [и др.]; под ред. Н. И. Малис. — 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 361 с.

5. Медведев А.Н. – Как планировать налоговые платежи. Практическое

руководство для предпринимателей – М.: ИНФРА-М, 1996. – 192 с.

6. Пансков В. Г. – Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО / В. Г. Пансков. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018. –436 с.

7. Пименов Н. А. – Налоговое планирование: учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. А. Пименов, С. С. Демин. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 136 с.

8. Фролова В.В. Налоговое реформирование в Российской Федерации: теория и практика. Краснодар.: Диапазон-В, 2018. 128 с.

9. Куцегреева Л.В., Бабаянц Ю.В. Плюсы и минусы реформирования упрощенной системы налогообложения малого предпринимательства с применением статистических методов анализа // Сфера услуг: инновации и качество. 2013. № 12. С. 9.

10. Петровская А.В. Налоговый потенциал малого предпринимательства // В сборнике: Социально-экономическое развитие России: актуальные подходы и перспективные решения Материалы I Международной научно-практической конференции. 2017. С. 115-121.