

УДК 336.225.62

## МЕХАНИЗМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

Корень А.В., Лещенко Р.И.

*ФГБОУ ВПО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса», Минобрнауки РФ, Владивосток, Россия (690014, Владивосток, ул. Гоголя, 41), e-mail: Andrey.koren3@mail.ru, Encefalit@bk.ru*

В статье обобщаются основные модели налогового планирования, используемые субъектами малого предпринимательства. Подробно рассматривается понятийный аппарат, а также методические подходы к налоговому планированию в малом бизнесе. Исследованы причинно-следственные связи между особенностями деятельности малых предприятий и государственной политикой в области налогообложения. Подробно анализируются преимущества и недостатки налоговых режимов, получивших активное использование в малом бизнесе. Рассматривается эффективность использования отдельных методов налогового планирования с учётом их влияния на результаты деятельности предприятий, а также возникновения дополнительных предпринимательских рисков. Результаты исследования позволяют сделать вывод о высокой эффективности методов налогового планирования в малом бизнесе, поскольку использование отдельных инструментов планирования в ряде случаев приводит почти к двукратному сокращению налоговых обязательств.

Ключевые слова: малый бизнес, налоговое планирование, законодательство, государство, налоговые ставки.

## METHODS AND DIRECTIONS TAX PLANNING IN SMALL BUSINESS

Koren A.V., Leshenko R.I.

*FHBO VPO «Vladivostok state university of economics and service», The Ministry of education and science of the Russian Federation, Vladivostok, Russia, (690014 Vladivostok, Gogol street, 41), e-mail: Andrey.koren3@mail.ru, Encefalit@bk.ru*

The article summarizes the main tax planning models used by small businesses. The authors examine the basic concepts of tax planning and methodical approaches to tax planning in small business. The article also examines the causal relationships between small businesses and tax policy of the state. Analyzed in detail the advantages and disadvantages of the different tax systems that have received wide use in small business. We consider the efficiency of the use of certain methods of tax planning with regard to their impact on the performance of enterprises and the emergence of additional business risks. The study results suggest a highly effective method of tax planning in small business, as the use of individual planning methods sometimes leads to a double reduction of tax liability.

Keywords: small business, tax planning, legislation, state, tax rates.

### Введение

В современном обществе малый и средний бизнес является одним из важнейших элементов рыночной экономики. Однако в процессе осуществления своей деятельности представители бизнеса нередко сталкиваются с множеством проблем, связанных с обязанностью по уплате налогов и сборов.

В настоящее время налоговое законодательство является весьма сложным и нестабильным – новые изменения и дополнения стали приниматься почти непрерывно, в результате чего значительно отягчается и деятельность предпринимателей.

Можно уверенно говорить о том, что с проблемой чрезвычайно высокой налоговой нагрузки сталкивается каждый субъект малого и среднего предпринимательства [2, с. 50]. При

этом все без исключения представители бизнеса заинтересованы в повышении эффективности своего дела путём снижения обременительных отчислений в бюджеты всех уровней. В настоящее время для достижения этой цели стали активно использоваться инструменты налогового планирования.

Налоговое планирование определяется как способ управления финансовыми потоками компании в целях минимизации налоговых отчислений в бюджет. Налоговое планирование включает в себя выбор формы организационно-правовой собственности, системы налогообложения, порядка осуществления деятельности и приобретения активов, а также выбор контрагентов, времени и места осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Любой коммерческий проект предприятия проходит через естественные стадии развития: планирование деятельности, подготовительные мероприятия, процедура государственной регистрации, непосредственное осуществление деятельности, ликвидация [4, с. 943]. При этом на различных этапах налоговое планирование может иметь совершенно разные цели и конечные результаты. На этапе планирования деятельности предприятия принимается решение о территориальном расположении юридического лица с целью оптимизации налоговой нагрузки. На основании целей деятельности предприятия, а также налоговой политики разных стран осуществляется выбор государства регистрации, а также зоны регистрации внутри страны. Весьма привлекательным элементом налогового планирования является выбор свободных экономических зон и закрытых административно-территориальных образований.

Кроме того, на этапе планирования и подготовительных мероприятий очень важным является правильный выбор организационно-правовой формы предприятия. В большинстве случаев осуществляется выбор между ведением бизнеса в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица. Налоговая нагрузка индивидуальных предпринимателей существенно ниже, чем у юридических лиц. Однако существуют и негативные стороны в виде ограничений на определенные сферы деятельности, несения ответственности по своим обязательствам всем принадлежащим имуществом. В силу ограничений предприниматели порой не имеют возможности конкурировать с предприятиями на равных условиях.

С 2013 года появился еще один весомый аргумент не в пользу индивидуального предпринимательства – был повышен годовой фиксированный платеж в Пенсионный фонд. В связи с этим представители малого бизнеса, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей и имеющие невысокий уровень доходов, помимо уплаты налогов, стали нести обязанность по уплате достаточно обременительных платежей в

Пенсионную систему РФ. Однако когда с января 2014 года размер страховых взносов был снова понижен, это не привело к увеличению количества субъектов малого предпринимательства.

Любое коммерческое предприятие осуществляет налоговую деятельность, рассматривать которую можно и как часть его финансово-хозяйственной деятельности. Но неверно было бы считать, что налоговая деятельность начинается и заканчивается уплатой налогов и представлением налоговой отчетности в соответствующие фискальные органы. В течение всего времени своего существования на предприятии происходит непрерывный процесс формирования различных видов имущества, возникновения и прекращения налоговых обязательств. Все это влияет на величину налоговой базы, а значит, говорит о необходимости внедрения эффективной системы налогового планирования.

Налоговое планирование можно рассматривать и как способ управления предприятием. При этом предприятие становится субъектом использования налоговых инструментов в отношении собственных подразделений, филиалов и видов деятельности. Рассматривая налоговое планирование как функцию управления налогами на предприятии, необходимо отметить, что данная функция реализуется через управление объектами налогообложения, а также процедуры исчисления и уплаты налогов.

Таким образом, на этапе планирования и подготовительных мероприятий в первую очередь решается вопрос об организационно-правовой форме осуществления бизнеса. На стадии развития при отсутствии финансовых поступлений ежегодный фиксированный платеж для индивидуальных предпринимателей может оказаться весьма существенным и привести к выбору осуществления бизнеса в качестве юридического лица.

Для того чтобы снизить риски в налоговом планировании, в первую очередь, необходимо рассмотреть саму сущность налогового планирования, основу которой составляют именно законные способы снижения налоговых обязательств.

Под словом «законные» подразумевается полное соответствие этих способов нормам действующих законодательных актов. Когда речь идет об альтернативности планирования налогов, то это значит, что снижение того или иного налога можно добиться принципиально разными способами. Каждый предприниматель сам для себя решает, какой из методов минимизации налогообложения он может себе позволить в сложившейся ситуации, поскольку для реализации той или иной налоговой схемы потребуется много времени и средств, которых у предприятия может не быть, а значит, следует рассчитать все возможные средства, необходимые для достижения поставленной цели.

На сегодняшний день при разработке налоговых схем предприниматели больше задумываются о том, как найти пробелы в законодательстве, которые позволят обойти закон и заплатить меньше налогов. При этом малый бизнес редко задумывается о возможных негативных последствиях, с которыми придется столкнуться даже при успешной реализации выбранной налоговой схемы.

Процесс налогового планирования неразрывно связан с методами ведения бухгалтерского учёта, поэтому при формировании учётной политики субъектам малого бизнеса необходимо анализировать все возможные варианты снижения налоговых обязательств. К таким вариантам относятся выбор метода и коэффициентов амортизации, а также создание резерва по сомнительным долгам в целях экономии при расчёте налога на прибыль организаций [1, с. 6].

Однако следует отметить, что проведение мероприятий налогового планирования предполагает возникновение дополнительного риска, поскольку любое сокращение налоговых платежей приводит к повышению вероятности проведения выездной налоговой проверки, что не может не оказывать влияние на ведение предпринимательской деятельности [5].

Однако налоговыми органами используется ряд находящихся в открытом доступе критериев, используемых при отборе компаний для проведения проверок. Такими критериями выступают, в частности, средний уровень заработной платы на предприятии, уровень налоговой нагрузки, рентабельность, пороговые значения выручки и другие. Зная нормативные значения таких критериев, налогоплательщик может снижать свои налоговые обязательства до заранее известного уровня.

В случае регистрации юридического лица на этапе планирования следует выбрать форму хозяйствующего товарищества или общества. Большинство представителей малого бизнеса в России в настоящее время выбирают общество с ограниченной ответственностью как самый безопасный и мало затратный на начальном этапе вариант – на сегодняшний день минимальная величина уставного капитала составляет всего десять тысяч рублей.

На подготовительном этапе с целью выбора системы налогообложения для эффективного налогового планирования необходимо произвести расчеты планируемых поступлений и расходов. На сегодняшний день в России возможны следующие варианты:

1. Общая система налогообложения, при которой предприятия, осуществляя свою предпринимательскую деятельность и получая прибыль, уплачивают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, страховые взносы в Пенсионный фонд, налог на доходы физических лиц, налог на имущество организаций. Особенностью современного налогообложения прибыли

является установление открытого перечня расходов, учитываемых при определении налоговой базы.

2. Упрощенная система налогообложения – это льготная система налогообложения, предусматривающая замену всех основных налогов единым налогом, исчисляемым по результатам деятельности за налоговый период. Налоговая нагрузка на плательщика при этом специальном режиме по сравнению с общей системой значительно ниже. Предприятия и предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, могут платить только один налог – либо с чистой прибыли (по ставке 15 %), либо с выручки (6 %). На этапе планирования деятельности необходимо помнить, что заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения необходимо подать одновременно с пакетом документов на регистрацию предприятия.

3. Единый налог на вмененный доход, установленный в Налоговом кодексе Российской Федерации для юридических лиц и предпринимателей, занимающиеся определенными видами деятельности, такими как розничная торговля, перевозка грузов, общественное питание, размещение рекламы и другие. Налоговая ставка установлена в размере 15 процентов от величины вмененного дохода.

4. Единый сельскохозяйственный налог, используемый организациями, у которых доля дохода от реализации сельскохозяйственной продукции составляет не менее 70 % в общем объеме доходов. Организации, применяющие единый сельскохозяйственный налог, уплачивают 6 % от разницы между доходами и расходами. Сравнительный анализ систем налогообложения представлен в таблице 1.

Таблица 1. Анализ налоговых платежей, уплачиваемых при применении различных систем налогообложения

Наименование налога	Общая система налогообложения	Специальные налоговые режимы		
		УСН	ЕНВД	ЕСХН
Налог на прибыль	20 %	-	-	-
Налог на добавленную стоимость	18 %	-	-	-
Налог на имущество организаций	2,2 %	-	-	-
Страховые взносы в Пенсионный фонд	30 %	30 %	30 %	30 %
Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	13 %	13 %	13 %	13 %
Налог, уплачиваемый в связи с применением УСН	-	6 % 15 %	-	-
Налог, уплачиваемый в связи с применением ЕНВД	-	-	15 %	-
Налог, уплачиваемый в связи с применением ЕСХН	-	-	-	6 %

С 2013 года вступил в силу новый закон «О бухгалтерском учете», который предусматривает обязанность всех компаний, в том числе применяющих упрощенную систему налогообложения, вести бухгалтерский учет. Этот факт необходимо учитывать при планировании деятельности. Безусловно, налоговая нагрузка меньше, чем на общей системе, но закрытый перечень расходов и невозможность принять к вычету «входной» НДС в совокупности с обязанностью ведения бухгалтерского учета значительно снижают преимущества упрощенной системы налогообложения перед общей.

На этапе планирования необходимо оценить возможность и целесообразность применения упрощенной системы налогообложения, возможность применения системы единого налога на вмененный доход или единого сельскохозяйственного налога.

Следует проанализировать налоговую базу, налоговый период и ставки налога, произвести расчеты и выбрать наиболее подходящую систему налогообложения, позволяющие минимизировать налоговые отчисления в бюджет. При осуществлении налогового планирования в случае выбора упрощенной системы налогообложения следует правильно определить налоговую базу [3]. Если у предприятия будет большое количество затрат, то наиболее эффективным выбором объекта налогообложения будут «доходы, уменьшенные на величину расходов», и соответствующая им ставка налога в 15 % от налоговой базы. В том случае, когда планируются только финансовые поступления без проведения значительных расходов, то оптимальным вариантом будет использование в качестве налоговой базы доходов при ставке налога в 6 %.

Таким образом, налоговое планирование на этапе государственной регистрации является одним из важнейших подготовительных этапов и определяет налоговую нагрузку предприятия не менее чем на ближайший год, поскольку систему налогообложения можно будет сменить только со следующего календарного года.

В процессе осуществления деятельности предприятия необходимый результат может быть достигнут различными способами. Действующее на сегодняшний день законодательство Российской Федерации не устанавливает запрещающих диспозиций на выбор условий учетной политики, времени, форм и условий осуществления сделок, выбор контрагентов, что позволяет руководству организации проводить достаточно эффективное налоговое планирование.

На этапе функционирования компании одним из наиболее эффективных методов управления налоговой нагрузкой является разработка учетной политики, в которой можно предусмотреть методы признания доходов и расходов. В частности, организации, чья выручка от реализации за предыдущие четыре квартала не превысила миллиона рублей за каждый

квартал, могут установить в учетной политике кассовый метод признания доходов и расходов, что позволит уплачивать налог на прибыль только после фактического поступления денежных средств [1, с. 7]. Организации, выбравшие метод начисления, признают доходы и расходы, а также уплачивают налог на прибыль в периоде их осуществления вне зависимости от факта поступления или списания денежных средств.

Немаловажным аспектом при осуществлении налогового планирования на стадии функционирования предприятия является выбор контрагента. В случае работы с нерезидентом при экспорте товаров возможно применение нулевой ставки НДС и предъявление уплаченного НДС к возмещению из бюджета после определённых налоговых проверок. Если организация применяет общую систему налогообложения, то в целях принятия уплаченных сумм НДС к вычету следует выбирать надёжных поставщиков и подрядчиков, применяющих общий режим и выставяющих правильно оформленные счета-фактуры для документального подтверждения налогового вычета по НДС [6, с. 7].

Договорная политика компании также может являться мощным инструментом налоговой оптимизации субъектами малого бизнеса. Одни и те же хозяйственные операции можно оформить различными видами и условиями договоров, определить даты выполнения работ и услуг, даты оплаты, в результате чего суммы налогов к уплате в бюджет могут существенно измениться. Таким образом, грамотно выбранные условия договора могут стать одним из важнейших факторов, регулирующих налоговую нагрузку и финансовые результаты деятельности предприятия.

Следует отметить, что финансовые ресурсы, сэкономленные субъектами малого бизнеса в результате мероприятий налогового планирования, достаточно тяжело вывести в наличные денежные средства без соответствующих финансовых потерь. В целях налоговой оптимизации одним из наиболее выгодных вариантов распоряжения ими может стать приобретение в собственность компании определенного имущества, стоимость которого смогла бы снизить базу по налогу на прибыль. При этом необходимо отметить, что с 1 января 2013 года приобретение движимого имущества стало особенно выгодным в силу освобождения его от налога на имущество.

Несмотря на все сложности в использовании предложенных методов налогового планирования, положительный эффект от снижения налоговых обязательств невозможно восполнить за счёт использования любых других инструментов финансового менеджмента. Поэтому вполне обоснованно можно утверждать, что налоговое планирование будет всегда

оставаться одним из наиболее важных инструментов для эффективного функционирования субъектов малого и среднего бизнеса.

### Список литературы

1. Быстров А. Учетная политика предприятия как элемент налогового планирования // Практическое налоговое планирование. – 2009. – № 3. – С. 5-9.
2. Власюк Л.И., Суспицын С.А., Шеломенцев А.Г. Факторы и механизмы акселерации социально-экономического развития регионов России // Регион: Экономика и Социология. – 2012. – № 3. – С. 34-57.
3. Вылкова Е.С. Налоговое планирование. – М.: Юрайт, 2013. – 639 с.
4. Корень А.В., Корнева Е.В. Анализ подходов к оценке предпринимательской активности // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 12-2 (41-2). – С. 941-944.
5. Корень А.В., Шефер О.В. Роль и значение региональных налогов в современном развитии Приморского края // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 2; URL: [www.science-education.ru/116-12641](http://www.science-education.ru/116-12641) (дата обращения: 10.04.2014).
6. Овчинникова О.Н. Налоговое планирование и налоговый контроль со стороны правоохранительных органов. – М.: ИТК Дашков и К, 2012. – 284 с.

### Рецензенты:

Солодухин К.С., д.э.н., профессор кафедры математики и моделирования Владивостокского государственного университета экономики и сервиса, г. Владивосток.

Ворожбит О.Ю., д.э.н., зав. кафедрой финансов и налогов Владивостокского государственного университета экономики и сервиса, г. Владивосток.