ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ КАК МЕТОД НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

TAX BURDEN OPTIMIZATION AS A METHOD OF TAX PLANNING IN BUSINESS ENTITY

Погребная Ярослава Адольфовна
Директор Налогового Колледжа
Мамолин Олег Александрович
магистрант по специальности 38.03.01 Экономика
Налоговый институт
Российского нового университета, город Москва

Аннотация

В данной статье даны определения налоговому планированию на макро и микроуровнях, налоговой нагрузке, определен оптимальный уровень налоговой нагрузки при анализе деятельности хозяйствующего субъекта и произведен сравнительный анализ существующих методик расчета налоговой нагрузки.

Annotation

This article provides definitions of tax planning at the macro and micro levels, the tax burden, determines the optimal level of the tax burden when analyzing the activities of a business entity and makes a comparative analysis of the existing methods for calculating the tax burden.

Ключевые слова

Налоговое планирование, налоговая нагрузка, налоговая оптимизация, методы расчета налоговой нагрузки, хозяйствующий субъект, малый бизнес, средний бизнес

Key words

Tax planning, tax burden, tax optimization, methods of calculating the tax burden, business entity, small business, medium business

Налоговое планирование является одной из наиболее важных составляющих общеэкономического планирования хозяйствующих субъектов России как на макроуровне или на уровне государства, так и на микроуровне или на уровне хозяйствующего субъекта [1].

В процессе налогового планирования на макроуровне происходит выявление текущих проблем в законодательной системе, анализируется и совершенствуется работа Федеральной налоговой службы РФ, а также принимаются меры по созданию необходимых условий для развития малого, среднего и крупного бизнеса, т. к. налоги и сборы, получаемые от данных субъектов, являются основным источником пополнения государственного бюджета.

Под налоговым планированием на уровне хозяйствующего субъекта (малого, среднего или крупного бизнеса) принято считать совокупность мероприятий по оптимизации налоговой нагрузки. Налоговое планирование хозяйствующего субъекта является составной частью общеэкономического и финансового планирования и направлено на формирование и определение размера налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет и внебюджетные фонды, анализ применяемых налоговых ставок, правильность исчисления, своевременность и полноту уплаты налогов и сборов, определение возможности применения налоговых льгот и вычетов, возможности использования специальных налоговых режимов и анализ эффективности применения данных режимов и поиск прочих законных путей по оптимизации налогового бремени [2].

В Российской Федерации к хозяйствующим субъектам относятся: коммерческие, преследующие извлечение прибыли как основной вид деятельности, и некоммерческие организации, для которых извлечение прибыли не является ключевой основой ведения деятельности; индивидуальные предприниматели и физические лица, не являющиеся предпринимателями, но занимающиеся приносящей доход деятельностью [3].

Коммерческие организации, в свою очередь, создаются в законодательно установленных организационно-правовых формах (например, в форме хозяйственных обществ и товариществ, крестьянских или фермерских хозяйств, производственных кооперативов и т. д.) [4].

В зависимости от масштабов деятельности коммерческие организации и индивидуальные предприниматели могут относиться к субъектам малого, среднего и крупного бизнеса.

Для определения, к какому именно бизнесу относится хозяйствующий субъект, используются такие критерии, как:

- доля хозяйствующего субъекта в уставном капитале;

- среднесписочная численность сотрудников хозяйствующего субъекта: микропредприятие – до 15 человек включительно, малое предприятие – от 16 до 100 человек включительно, среднее предприятие – от 101 до 250 человек включительно, крупное предприятие – от 251 человека и свыше;

- величина дохода: микропредприятие - 120 млн. рублей, малое предприятие - 800 млн. рублей, среднее предприятие - 2 млрд. рублей, крупное предприятие – свыше 2 млрд. рублей. При этом доход определяется по данным налогового учета путем суммирования доходов по всем осуществляемым видам деятельности и применяемым налоговым режимам [5].

Для хозяйственных обществ и партнерств отнесение к субъектам малого, среднего и крупного бизнеса производится по совокупности критериев, а для производственных, потребительских кооперативов, крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей во внимание принимается только соответствие критериям по среднесписочной численности работников и уровню дохода.

Определение к какой категории относится хозяйствующий субъект производится по наибольшему по значению условию.

В настоящее время существует множество трактовок понятия налоговая нагрузка, однако в целом под налоговой нагрузкой понимают

величину, характеризующую влияние обязательных налоговых платежей на финансовое положение хозяйствующего субъекта и зависящую от таких факторов, как вид деятельности и форма ее осуществления, организационно-правовая форма организации, особенности ведения бухгалтерского и налогового учета и т. д. [6]. Зная, какой именно налог занимает наибольший удельный вес в общей сумме платежей и налогов, уплаченных организацией, можно разработать способы возможной оптимизации налогообложения.

Именно налоговая нагрузка хозяйствующего субъекта является ключевым показателем для налоговых органов при принятии решений о проведении налоговых проверок, ведь принимая решения о проведении, налоговая служба анализирует финансовую отчетность хозяйствующего субъекта и сравнивает налоговую нагрузку данного субъекта со средним уровнем нагрузки по конкретной отрасли.

Мировой опыт налогообложения свидетельствует о том, что оптимальный уровень налоговой нагрузки должен составлять не более 30 – 40% от дохода, полученного налогоплательщиком в отчетном периоде [7].

Если по итогам года показатель налоговой нагрузки попадает в интервал от 20 до 35%, это говорит об эффективности системы налогового планирования в организации. Если налоговая нагрузка по итогам года находится в пределах интервала от 35 до 50% - система налогового планирования работает недостаточно эффективно, организации необходимо выявить и слабые места в действующей системе бухгалтерского и налогового учета и разработать механизмы оптимизации налогообложения. Если же налоговая нагрузка организации находится в интервале 50 – 70%, компании необходимо полностью пересмотреть действующую систему налогообложения путем внесения изменения в учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета, а также проанализировать действующее налоговое законодательство. В случае, если показатель налоговой нагрузки превышает 70%, то это свидетельствует о том, что действующая система

налогового планирования организации неэффективна, а компании необходимо задуматься о своей ликвидации или смене вида деятельности.

На сегодняшний день нет единого способа расчета налоговой нагрузки и решение об использовании конкретного метода или методов расчета хозяйствующий субъект принимает самостоятельно, принимая во внимание все преимущества и недостатки того или иного метода. Хозяйствующий субъект может воспользоваться существующими методами расчета налоговой нагрузки (Методика Министерства Финансов Российской Федерации, М. Н. Крейниной, А. Кадушина и Н. Михайловой, М. И. Литвина, Е. А. Кировой и др.), позволяющими сравнить уровень налогообложения в зависимости от отрасли экономики, или же разработать свой способ расчета налоговой нагрузки и прописать его в учетной политике [8]:

Таблица 1 - Формулы расчета налоговой нагрузки по существующим методикам

Методика расчета	Формула расчета
Методика Министерства Финансов Российской Федерации	НН = (Н / (В + ВД)) х 100%
Методика Н. М. Крейниной	НН = (В - Ср - Пч / В - Ср) х 100% НН = (В - Ср - Пч) / Пч
Методика А. Кадушина и Н. Михайловой	НН= (ПН + КН + ФОТ + взносы + НДФЛ) / ДС ДС = А + ФОТ + НДФЛ + взносы + НДС + ПБ
Методика Е. А. Кировой	ОНН = (АНН / ВСС) х 100%, АНН = НП + ВП + НД ВСС = В – МЗ – А + ВД – ВР ВСС = ОТ + НП + ВП + П
Методика М. И. Литвина	НН = (SUM (НП + ВП) / SUM ИС) х 100%

Каждая из методик расчета налоговой нагрузки имеет ряд преимуществ и недостатков. Основными преимуществами применения данных методик являются выявление взаимосвязи между налоговой нагрузкой и налоговыми платежами, а также определение доли налогов и сборов в добавленной стоимости организации в зависимости от отрасли хозяйствующего субъекта и специфики экономической деятельности, а среди ключевых недостатков можно выделить отсутствие учета определенного налога в показателе

налоговой нагрузки, недооценку степени влияния налога на показатель налоговой нагрузки и финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта:

Таблица 2 - Преимущества и недостатки существующих методик расчета налоговой нагрузки

Преимущества	Недостатки
Методика Министерства Финансов Российской Федерации	
Возможность выявления доли уплаченных налогов в выручке хозяйствующего субъекта (с учетом НДС) и определения показателя налогоемкости производимой продукции	Невозможно определить влияние изменения структуры налогов на налоговую нагрузку и выработать единую методологию по налоговой оптимизации хозяйствующего субъекта. Кроме того, при расчете по данной методике из состава выручки не исключаются прямые и косвенные расходы
Методика Н. М. Крейниной	
Позволяет проанализировать воздействие прямых налогов на финансовое состояние хозяйствующего субъекта, а косвенные налоги в расчет не принимаются и не влияют на показатели прибыль хозяйствующего субъекта	Недооценка степени влияния косвенных налогов на финансовое положение организации
Методика А. Кадушина и Н. Михайловой	
Позволяет сравнивать количественные изменения доли налогов в добавленной стоимости от типа производства и рентабельности (оценка материало-емкости, трудоемкости и фондоемкости производства), производить расчет налоговой нагрузки как по факту выплаты, так и по факту начисления налогов по данным налоговых деклараций и финансовой отчетности хозяйствующего субъекта, учитывает такие налоги, как налог на прибыль, НДФЛ и НДС	При расчете налоговой нагрузки не учитываются налог на имущество и транспортный налог
Методика Е. А. Кировой	
Налоговая нагрузка определяется суммой начисленных налогов, а для определения относительной налоговой нагрузки используется вновь созданная стоимость, показывающая долю налогов, недоимки и пеней по вновь созданной стоимости. При этом на величину вновь созданной стоимости не влияют уплачиваемые налоги, объективность расчета нагрузки не зависит ни от размера, ни от отраслевой специфики хозяйствующего субъекта	Невозможно соотнести налоги с нулевой прибылью из-за непринятия прибыли в качестве корректного измерителя налоговой нагрузки. В показателе абсолютной налоговой нагрузки не отражена напряженность налогового бремени, невозможно реально оценить степень влияния налогов на финансовую устойчивость организации. При расчете по данной методике не учитывается влияние НДФЛ в показателе налоговой нагрузки
Методика М. И. Литвина	

Позволяет выявить взаимосвязь налоговой нагрузки и налоговых платежей, их структурой и механизмом взимания (ставки, применение льгот), учитывает специфику деятельности организации (возможность учета при расчете нагрузки амортизационных отчислений, трудовых и материальных затрат, учитывает доход хозяйствующего субъекта в натуральном и денежном выражении как источника средств для уплаты налоговых платежей	При расчете налоговой нагрузки не учитывается НДФЛ

Многие российские компании при расчете налоговой нагрузки и дальнейшей оценке действующей системы налогового планирования чаще всего используют одну из существующих методик расчета, не задумываясь о недостатках ее применения и о том, что, произведя расчет по другой методике, компания может получить совершенно противоположный результат и выявить проблемы, связанные с эффективностью действующей системы налогового планирования.

Таблица 3 – Данные из бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности ООО «Прибор»

Показатель	2019
Выручка	**14 637 639**
Себестоимость продаж	**- 9 708 198**
Валовая прибыль (убыток)	**4 929 441**
Коммерческие расходы	- 3 169 389
Управленческие расходы	-
Прибыль (убыток) от продаж	**1 760 052**
Доходы от участия в других организациях	-
Проценты к получению	1 332
Проценты к уплате	-
Прочие доходы	23 344
Прочие расходы	- 132 194
Прибыль (убыток) до налогообложения	**1 652 534**
Налог на прибыль, в т. ч.:	- 382 140
Текущий налог на прибыль	- 356 945
Отложенный налог на прибыль	- 25 195
Прочее	- 1 248
Чистая прибыль (убыток)	**1 269 146**
Расходы на оплату труда	1 419 535
Страховые взносы	285 040
Материальные затраты	1 632 568
Амортизация	70 373

НДС по приобретенным ТРУ	2 094 666
Налог на имущество	6 503
Земельный налог	313
НДФЛ	184 540

Постараемся показать это на примере расчета налоговой нагрузки по каждой из перечисленных выше методик.

Для расчета налоговой нагрузки были взяты финансовые показатели АО «РАСУ», предлагающее клиентам комплексные решения по проектированию, разработке, вводу в действие, сервисному обслуживанию оборудования для атомных электростанций станций.

Произведем расчет налоговой нагрузки по каждой из существующей методик:

Таблица 4 – Расчет налоговой нагрузки по методикам

Расчет налоговой нагрузки	2019
Методика Министерства Финансов РФ	18%
Методика М. Н. Крейниной	74%
Методика А. Кадушина и Н. Михайловой	63%
Методика М. И. Литвина	26%
Методика Е. А. Кировой	22%

Проанализировав налоговую нагрузку, можно сделать вывод о том, что в зависимости от применяемого метода расчета происходит сильная дифференциация уровня налоговой нагрузки от оптимального (расчеты по методикам Министерства Финансов РФ, М. И. Литвина и Е. А. Кировой) до максимального (расчеты по методикам М. Н. Крейниной и А. Кадушина и Н. Михайловой).

Отсутствие единого подхода для расчета налоговой нагрузки и несовершенство применяемых методов расчета приводит к возникновению налоговых рисков у хозяйствующего субъекта в отношении применяемой системы налогового планирования, в т. ч. возникновения рисков налоговой проверки, разбирательства с налоговыми органами и доначисления налоговых платежей, начисления штрафов и пеней.

Оценивая преимущества и недостатки каждой из существующих методик, можно сделать вывод о том, что для получения наиболее

достоверной информации об эффективности действующей системы налогового планирования, хозяйствующему субъекту необходимо производить расчет налоговой нагрузки по нескольким методикам одновременно для целей минимизации налоговых рисков, включая риск проведения налоговой проверки или разработать способ расчета налоговой нагрузки самостоятельно и прописать его в учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета. При самостоятельной разработке метода расчета налоговой нагрузки налоговый специалист или сотрудник отдела бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта, прежде всего, должен ориентироваться на отрасль и специфику экономической деятельности организации, масштаб осуществляемой деятельности - отнесение к субъектам малого, среднего или крупного предпринимательства, уровень налоговой нагрузки, установленной для конкретной отрасли, структуру и долю налоговых платежей хозяйствующего субъекта, а также учитывать применение специальных налоговых режимов и наличие возможности применения налоговых льгот.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 401-ФЗ (ред. от 05.10.2015) "О внесении изменений в Федеральный закон "О защите конкуренции" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения 11.10.2020 г.)
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения 11.10.2020 г.)
3. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 08.06.2020) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"

[Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения 11.10.2020 г.)

4. Анохина Г. И. Налоговое планирование как составная часть общего планирования на макро- и микроуровне // Вестник Белгородского университета потребительской кооперации – №4 (24) – 2007

5. 2. Истомина Н. А. К вопросу о сущности и классификации налогового планирования (планирования доходов бюджетов) // Налоги и финансовое право - №7 – 2010

6. Иванова Ю. Н., Казаков В. В. Налоговая нагрузка как показатель эффективности налоговой политики государства // Вестник Томского государственного университета, 2015, №399 – с. 199-203

7. Приказ ФНС России № ММ-3-06/333@ от 30.05.2007 г. (ред. от 10.05.2012) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» [Электронный ресурс] // Информационно-справочная система «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия проф. – Режим доступа: http://consultant.ru (дата обращения: 11.10.2020)

8. Катушина М. В. Методы расчета налоговой нагрузки // Материалы VII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум». – 2015

9. Налоги и налоговое администрирование: учебник для студентов вузов, обучающимся по экономическим направлениям и специальностям/ФНС России, Финансовый университет при Правительстве РФ: под редакцией

10. Налоговая грамотность: Учебник/ С.Д. Сулейманов, Я.А Погребная, Л.П. Грундел, М.Д. Сулейманов. - М: КРЕАТИВНАЯ ЭКОНОМИКА, 2019.- 320 с