

**РЕАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ**

© 2015

О. В. Шнайдер, кандидат экономических наук, профессор кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Тольяттинский государственный университет, Россия

А. Ю. Смагина, аспирантка

Самарский государственный университет путей сообщения, Россия

Аннотация. Проблема оптимизации налогообложения является одной из наиболее актуальных при анализе финансово-экономического состояния предприятия, а также поиске вариантов минимизации расходов. Налоговое бремя в России и зарубежных странах достаточно обременительно, что оправдывает стремление предпринимателей сэкономить там, где это возможно, применяя все законные методы. Актуальность темы налоговых платежей малого предприятия и их оптимизации определяется необходимостью активизации развития малого предпринимательства как одного из условий скорейшего завершения рыночной трансформации отечественной экономики. В системе экономических и социальных отношений большинства государств малый бизнес выполняет сегодня важнейшие функции. В этой сфере производится основная часть валового внутреннего продукта, обеспечивается занятость большинства работающего населения. Малый бизнес содействует развитию научно-технического прогресса, создавая более половины всех инноваций. Наконец, именно из-за него возник и приобрел свой современный вид так называемый «средний класс» – важнейший фактор социально-политической стабильности современного общества. Тесная взаимосвязь между налоговым планированием и управленческим учетом позволяет более точно проследить состояние расчетов с бюджетом по налогам и сборам, а также получать оперативную информацию. Если рассматривать управленческий учет в разрезе налогового планирования, можно выделить несколько обобщенных этапов его осуществления.

Ключевые слова: налогообложение, оптимизация, прибыль, управление, эффективность деятельности.

Результатом оптимизации налогообложения является увеличение реальных возможностей экономического субъекта для дальнейшего развития и повышения эффективности его деятельности. В настоящее время существует большое количество способов реализации такого права на оптимизацию налогообложения на практике. Во-первых, сюда относится возможность выбора вариантов договорных отношений, которые влекут за собой минимальные налоговые последствия (или метод замены отношений).

Во-вторых, это возможность выбора организационной формы ведения экономической деятельности (различные виды юридических лиц, индивидуальные предприниматели). Следующим способом можно назвать возможность получения налоговых вычетов, льгот, применение налоговой отсрочки или же налогового кредита [1]. Так же значительным способом является применение специальных налоговых режимов (УСН, ЕНВД) вместо общей системы налогообложения, которое предусматривает замещение уплаты определенных налогов (налог на прибыль, НДС и налог на имущество). Кроме того, руководство абсолютно любого

предприятия может применить следующие методы оптимизации налогообложения:

- организовать оперативное управление налоговыми расчетами;
- определить и документально зафиксировать штрафные санкции за предоставление ошибочной информации руководству, вследствие чего было принято неверное управленческое решение;
- определить ответственного за ведение управленческого учета налоговых расчетов;
- определить формы документального оформления учета налоговых расчетов. Однако этот перечень законных методов лишь примерная схема, которая может быть дополнена и расширена. В рамках одного экономического субъекта возможно применение сразу нескольких способов, так как они являются достаточно эффективными и позволяют существенно уменьшить налоговую нагрузку. Следует помнить, что самый важный критерий при выборе способов оптимизации налогообложения – их соответствие действующему законодательству.

Проблема оптимизации налогообложения является одной из наиболее актуальных при анализе

финансово-экономического состояния предприятия, а также поиске вариантов минимизации расходов. Налоговое бремя в России и зарубежных странах достаточно обременительно, что оправдывает стремление предпринимателей сэкономить там, где это возможно, применяя все законные методы.

Некоторые топ менеджеры высшего звена предпочитают использовать незаконные методы оптимизации налогообложения, считая их преимуществами весьма значимыми: дешевизна, доступность, а также скорость получения результата. Однако есть и обратная сторона медали: негативные последствия таких методов лежат на поверхности. В первую очередь к ним относятся риски при выявлении правонарушений, которые в некоторых случаях могут привести руководство компании, которая пользуется незаконными методами, даже к уголовному наказанию. Так же сюда можно отнести и неэффективность в среднесрочной и долгосрочной перспективе в плане кредитования, доверия со стороны государства или потенциальных партнеров [2]. Преимущества законных методов очевидны, прежде всего это:

- отсутствие рисков со стороны контролирующих органов;
- эффективное построение системы финансового управления на предприятии и определение центров ответственности;
- положительный эффект в среднесрочной и долгосрочной перспективах.

Разумеется, вышеобозначенные методы весьма хороши и продуктивны, однако не у всех организаций есть возможность воспользоваться, например, услугами аутсорсинговой компании. Так, предприятия малого бизнеса, как и все хозяйствующие субъекты, стремятся к сокращению расходов на налоговые платежи. Однако зачастую не имеют достаточных средств как финансовых, так и трудовых для использования всего перечня вышеупомянутых методов. В этой связи имеет место внедрение системы управленческого учета налоговых расчетов, которое необходимо, особенно малым предприятиям, для контроля налоговых затрат, а также достижения желаемого результата – оптимизации налогообложения.

Актуальность темы налоговых платежей малого предприятия и их оптимизации определяется необходимостью активизации развития малого предпринимательства как одного из условий скорейшего завершения рыночной трансформации отечественной экономики. В системе экономических и социальных отношений большинства государств малый бизнес выполняет сегодня важней-

шие функции. В этой сфере производится основная часть валового внутреннего продукта, обеспечивается занятость большинства работающего населения. Малый бизнес содействует развитию научно-технического прогресса, создавая более половины всех инноваций. Наконец, именно из-за него возник и приобрел свой современный вид так называемый «средний класс» – важнейший фактор социально-политической стабильности современного общества.

К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся внесённые в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесённые в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее – индивидуальные предприниматели), крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие перечисленным ниже условиям. Предприятия малого бизнеса являются важнейшей составной частью обширного комплекса всех предприятий Российской Федерации. С принятием Гражданского кодекса Российской Федерации, законов о земле, о предприятиях с разной формой собственности получили широкое развитие новые формы хозяйствования, были организованы малые предприятия и их ассоциации, в обращение введены ценные бумаги.

Важная роль малого бизнеса заключается в том, что он достаточно гибок, обеспечивает значительное количество новых рабочих мест, насыщает рынок новыми товарами и услугами, удовлетворяет многочисленные нужды предприятий, выпускает специальные товары и услуги, обладает экономической свободой, деятельность носит инновационный характер [4–7]. Малый бизнес – это предпринимательская деятельность, осуществляемая субъектами рыночной экономики при определенных законом условиях. Как показывает опыт стран с высокоразвитой экономикой, малый бизнес является базовой составляющей рыночного хозяйства. К малому бизнесу относится каждое пятое предприятие, действующее в России.

В соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ от 24.07.2007. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» установлены следующие критерии отнесения к малым предприятиям, обозначенные на рисунке 1 [3]. В дополнение к рисунку 1 можно отметить, что с 1 января 2013 г. согласно Постановлению Правительства РФ от 9 февраля 2013 г. № 101 «О предельных значениях выручки от реализации

товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» за предшествующий год без учёта налога на добавленную стоимость для следующих категорий субъектов малого и среднего предпринимательства, представленная выше. Кроме того, если предприятие не превышает предельные суммы по установленным критериям, возможно использование специальных налоговых режимов, которые предназначены, в частности, и для оптимизации налогообложения.

После определения основных критериев отнесения хозяйствующего субъекта в малом предприятию следует обратить внимание на такой метод оптимизации налогообложения, как построение системы управленческого учета налоговых расчетов. Таким образом, субъекты малого предпринимательства в целях экономии средств могут использовать на предприятии систему управленческого учета налоговых расчетов. Она представляет собой сбор, обобщение, регистрацию, контроль и анализ всей информации, которая может быть необходима в целях оптимизации налогообложения,

а также принятия управленческого решения в этой сфере.

Она имеет множество преимуществ и может легко функционировать как на крупном и среднем предприятии, так и на предприятии малого бизнеса. Для четкой ориентации руководителя предприятия, какие действия ему необходимо предпринять в целях организации такой системы, ниже перечислены основные аспекты, на которые стоит обратить внимание при ее построении.

Итак, для начала необходимо определить ответственное лицо за ведение данной системы. На малом предприятии, скорее всего, им будет являться бухгалтер или главный бухгалтер, имеющий все необходимые инструменты и данные, которые позволят создать на базе уже имеющегося учета управленческую систему. При определении ответственного лица необходимо сразу назначить размер административных штрафов за грубое нарушение установленных норм по управленческому учету налоговых расчетов, а также определить размер вознаграждения в качестве мотивации за грамотно выполненную работу.

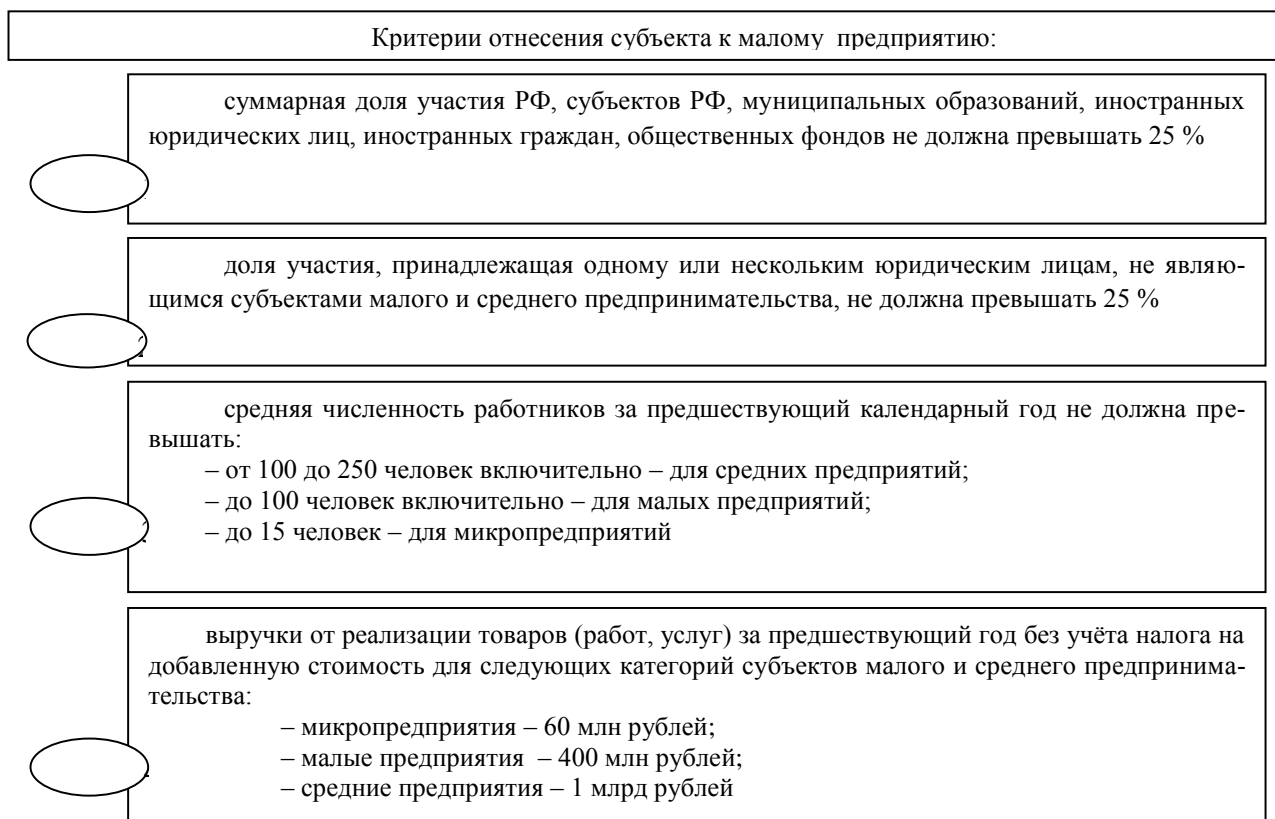


Рисунок 1 – Критерии отнесения хозяйствующего субъекта к предприятию малого бизнеса

Следующим этапом необходимо разработать отчетные формы, в которых будут сгруппированы все необходимые показатели по налоговым платежам, срока уплаты налога, налоговых базах, ставках и т. д. Они будут являться внутренними формами управленческой отчетности, и содержать коммерческую тайну. Следует сразу определить, какие показатели будут включены в формы отчета. Предлагается рассматривать все показатели как плановые и фактические. То есть в форме отчетности будет возможность незамедлительно провести анализ показателей, определить динамику, изменение, отклонение и т. д. Ниже приведен примерный перечень показателей, которые необходимо включить в управленческую отчетность:

1) наименование налога, обязанность по уплате которого возникает у экономического субъекта;

2) показатели налоговой базы по каждому налогу: планируемые и фактические;

3) объект налогообложения, налоговая ставка, формула расчета суммы налога к уплате;

4) перечень налоговых льгот, которые предприятие вправе применить для уменьшения исчисленной суммы налога, а также перечень льгот, которые фактически были использованы;

5) суммы налога к уплате: фактические и планируемые, сроки уплаты налога (установленные НК РФ и фактические);

6) отклонение плановых показателей от фактических;

7) комментарии, в которых указаны причины отклонения и факторы, оказавшие влияние.

В соответствии с показателями, приведенными в перечне, каждая организация, действующая в рамках малого предприятия, может принять такой перечень за основу и доработать, дополнить в соответствии с особенностями своей деятельности, региональной принадлежности, организационно-правовой формы, численностью персонала, налоговым режимом, уплачиваемыми налогами и т. д. Таким образом, данная схема отражает основные показатели, связанные с налогообложением на предприятии.

После формирования отчетности по управлению налоговыми платежами необходимо составить календарь, где будут обозначены все необходимые сроки уплаты налогов, сдачи отчетности и т. д. Здесь же можно указывать все изменения в законодательстве, касающиеся налогов, уплачиваемых организацией. Данная схема позволит в течение некоторого промежутка времени определить, где

можно сэкономить на налоговых платежах. К примеру, можно выявить, какую систему налогообложения выгодней применять, какую налоговую базу определить и какими налоговыми льготами можно воспользоваться для оптимизации налогообложения на конкретном предприятии.

Однако следует помнить, что вся информация должна быть качественно отобрана, быть достоверной и не содержать ошибок, которые могут привести к штрафным санкциям. В этой связи можно отметить, что информация для целей управленческого учета налоговых расчетов может быть получена путем интеграции налогового и бухгалтерского учета. Для этого возможно применение специальных сводных регистров, где обобщена информация по данным двух видов учета. При построении системы управленческого учета налоговых расчетов не стоит забывать о налоговом планировании, являющемся функцией управленческого учета. Большая часть данных для целей налогового планирования формируется в бухгалтерском учете, а часть данных специально создается в управленческом учете [8].

Обращаясь к процессу налогового планирования, следует отметить, что он представляет собой структуризацию, обобщение и анализ всей финансово-хозяйственной деятельности, которая связана с налогообложением на конкретном предприятии, мониторинг налогового законодательства, а также разработку стратегии развития предприятия [9]. Кроме того, налоговое планирование непосредственно связано с прогнозированием финансового результата и управлением прибылью предприятия.

Тесная взаимосвязь между налоговым планированием и управленческим учетом позволяет более точно прослеживать состояние расчетов с бюджетом по налогам и сборам, а также получать оперативную информацию [10, 11, 12]. Если рассматривать управленческий учет в разрезе налогового планирования, можно выделить несколько обобщенных этапов его осуществления. Так, первый этап заключается в организации исследований поиска наиболее важных экономических показателей и факторов и их оценке, которые оказывают значительное влияние на суммарные налоговые платежи и величину полученной прибыли. Вторым этапом проводится прогнозирование оптимальной величины прибыли, соизмеримой с ожидаемой налоговой нагрузкой. Последний этап предполагает организацию и ведение управленческого учета налоговых расчетов, контролируя отклонения фактических

показателей от запланированных величин и одновременной корректировкой данных показателей.

Итак, для оптимизации налогообложения предприятие может принять следующие меры:

- организовать оперативное управление налоговыми расчетами;
- определить и документально зафиксировать штрафные санкции за предоставление ошибочной информации руководству, вследствие чего было принято неверное управленческое решение;
- назначить ответственного за ведение управленческого учета налоговых расчетов;
- разработать формы документального оформления учета налоговых расчетов;
- обеспечить надлежащие условия для ведения учета налоговых расчетов;
- осуществлять материальную заинтересованность работников, занятых управленческим учетом налоговых расчетов, в целях оптимизации налогообложения и снижения налоговых выплат;
- повысить квалификацию персонала в данной сфере для качественного и оперативного учета налоговых расчетов.

В заключение следует отметить, что внедрение системы управленческого учета налоговых расчетов экономически обоснованно, так как она позволит:

- во-первых, оптимизировать налогообложение, сократить долю налоговых расходов;
- во-вторых – принимать правильные управленческие решения, касательно налоговых расчетов, топ менеджерам высшего звена будет гораздо удобнее, оперируя необходимыми показателями, результатами проведенного анализа, отклонениями, а также прогнозными данными.

Для этого необходимо правильно и грамотно организовать функционирование самой системы, разумно оптимизируя расходы денежных средств на ее содержание с учетом неполучения обратного эффекта.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996. № 129-ФЗ (в ред. от 28.11.2011. № 339-ФЗ).

2. Таймазов В. МСФО в России : трудности перехода // Расчет : сетевой журнал, № 2. 2009.

3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

4. Шнайдер О. В., Лапаев П. Ю. О взаимосвязи инноваций и малого бизнеса на современном этапе развития экономических отношений // Азимут научных исследований : экономика и управление. 2013. № 4. С. 44–46.

5. Лузан Ю. П. Роль стандартизации в деятельности предприятий малого бизнеса в сфере строительства // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия : Экономика. 2013. № 6 (32). С. 146–151.

6. Шнайдер О. В., Памурзин В. А. К вопросу значимости развития малого бизнеса в России // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 3. С. 101–104.

7. Малиновская В. В., Шнайдер О. В. Развитие малого бизнеса: проблемы и решения // Карельский научный журнал. 2014. № 3. С. 81–83.

8. Таймазов В. МСФО в России : трудности перехода // Расчет : сетевой журнал, № 2. 2009.

9. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (ред. от 02.04.2013) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160 н).

10. Смагина А. Ю., Люльков Р. Н. Теоретические аспекты воздействия экономических учений по М. Веберу и учетно-аналитического обеспечения налоговых расчетов в системе управленческого учета // Балтийский гуманитарный журнал. 2014. № 3. С. 86–88.

11. Чинахова С. Е. Оценка эффективности применения различных систем налогообложения на примере коммерческой организации // Карельский научный журнал. 2014. № 3. С. 107–110.

12. Смагина А. Ю., Люльков Р. Н. Нормативно-правовое регулирование системы налогообложения в России и зарубежных странах // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2013. № 4. С. 30–32.

THE REAL PROBLEMS OF OPTIMIZATION OF TAXATION OF THE MODERN ECONOMY

© 2015

O. V. Schneider, candidate of economic Sciences, Professor of Department «Accounting, analysis and audit»

Togliatti state University, Russia

A. Y. Smagina, postgraduate student

Samara state University of railway engineering, Russia

Annotation. The problem of optimization of taxation is one of the most relevant in the analysis of financial-economic condition of the company, as well as the search options to minimize expenses. The tax burden in Russia and foreign countries, sufficiently burdensome that justifies the desire of entrepreneurs to save money wherever possible, using all legal methods. The relevance of the topic of tax payments for small businesses and their optimization is determined by the need to enhance the development of small business as a condition to the speedy completion of market transformation of the domestic economy. In the system of economic and social relations of most States small business today plays a crucial function. In this area is the main part of the gross domestic product and provides employment to the majority of the working population. Small business contributes to the development of scientific and technological progress, creating more than half of all innovation. Finally, he arose and took its current form the so-called "middle class" is the most important factor of socio-political stability of modern society. The close relationship between tax planning and management accounting allows you to more accurately track the status of settlements with the budget of taxes and levies, as well as to receive information. If we consider managerial accounting in the context of tax planning, there are several generalized stages of its implementation.

Keywords: taxation, optimization, management, performance, profit.