

УДК 336.228.32

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Бугрова М.А., Почекаева О.В.

ФГБОУ ВО «Волжский государственный университет водного транспорта»

E-mail: olga156@bk.ru

Любая организация стремится снизить сумму уплачиваемых налогов и, следовательно, налоговую нагрузку. Поэтому очень важно на стадии образования организации правильно определиться с выбором системы налогообложения. Для предприятий малого бизнеса кроме общей системы налогообложения существует возможность применения специальных режимов налогообложения. В статье на материалах организации рассмотрена оптимальность используемой системы налогообложения и возможность ее изменения с учетом последних изменений в налоговом законодательстве.

Ключевые слова: малые предприятия, налоги, налоговая нагрузка, система налогообложения.

OPTIMIZATION OF TAXATION OF SMALL BUSINESSES

Bugrova M.A., Pochekaeva O.V.

Any organization strive to reduce the amount of taxes paid and, therefore, the tax burden. Therefore it is very important at the stage of organizing the right to choose the system of taxation. For small businesses apart from the general tax system, there is the possibility of using special tax regimes. In the article on the organization of the materials considered optimal use of the taxation system and the ability to change it to reflect the latest changes in tax legislation.

Keywords: small business, tax, tax burden, tax system.

В снижении налоговой нагрузки заинтересована каждая организация, в этом и состоит, на наш взгляд, оптимизация налогообложения.

«Оптимизация налогообложения - это реализация закрепленного в п. 7 ст. 3 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) положения о том, что все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика, осуществляемая посредством специфических форм планирования деятельности, найма рабочей силы и размещения финансовых средств налогоплательщика с целью максимального снижения возникающих при этом налоговых обязательств» [5].

Снизить налоговую нагрузку можно несколькими способами, например, грамотно сформированная учетная политика для целей налогового учета позволяет существенно снизить величину налога на прибыль [1]. Другой способ – применяемая система налогообложения.

Рассмотрим возможность снижения налоговой нагрузки на примере исследуемой организации ООО «Продукт-сервис», основным видом деятельности которой является оптовая торговля.

ООО «Продукт-сервис» применяет традиционную (общую) систему налогообложения и уплачивает налог на прибыль, НДС, налог на имущество, а также страховые взносы.

Таблица 1 – Налоги и взносы ООО «Продукт-сервис» за 9 месяцев 2016 г.

Налоги и взносы	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Страховые взносы:	7 190 115	74,8
НДС	1 845 813	19,2
Налог на прибыль	211 921	2,2
Налог на имущество	367 732	3,8
Всего	9 615 581	100

Как видно из таблицы, наибольший удельный вес в общей сумме налогов и взносов занимают страховые взносы – 74,8% и самый маленький – налог на прибыль - 2,2%.

Рассмотрим возможность снижения суммы налогов вследствие применения спецрежимов исследуемой организацией. Рассмотрев все специальные режимы для малых предприятий, а именно упрощенную систему налогообложения (УСН), систему уплаты единого налога на вмененный доход (ЕНВД), систему уплаты единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) и патентную систему налогообложения (ПСН), можно сказать, что ЕНВД, ЕСХН и ПСН ООО «Продукт-сервис» не подходят:

1. При исчислении и уплате ЕНВД размер реально полученного дохода значения не имеет, налогоплательщики (организации и индивидуальные предприниматели) руководствуются размером вмененного им дохода, который установлен Налоговым кодексом РФ. ЕНВД применяется в отношении отдельных видов предпринимательской деятельности [2], например, розничной торговли, общественного питания, бытовых услуги и др. Исследуемая организация не применяет виды деятельности, перечисленные в статье 346 НК РФ, которые попадают по действие ЕНВД.

2. Патентная система налогообложения может быть выбрана индивидуальными предпринимателями, средняя численность наемных работников которых не превышает за налоговый период по всем видам предпринимательской деятельности, осуществляемым индивидуальным предпринимателем, 15 человек [2]. ООО «Продукт-сервис» не является индивидуальным предпринимателем и поэтому не может применять данную систему налогообложения.

3. «Налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога ... признаются организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся сельскохозяйственными

товаропроизводителями» [2], поэтому ООО «Продукт-сервис» не может применять данный режим налогообложения.

Таким образом, для ООО «Продукт-сервис» возможно использование упрощенной системы налогообложения. Переход на данный режим в 2017 году возможен, «если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доходы, определяемые в соответствии со статьей 248 настоящего Кодекса, не превысили 112,5 млн. рублей» [2].

ООО «Продукт-сервис» выполняет критерий, изложенный в НК РФ – выручка организации за 9 месяцев 2016 года составила 49106 тыс. руб.

На основании имеющихся данных рассчитаем сумму налога по УСН и сравним сумму налогов и страховых взносов для ООО «Продукт-сервис».

Объектом налогообложения признаются либо доходы, либо доходы, уменьшенные на величину расходов. Налогоплательщики самостоятельно выбирают объект налогообложения.

К доходам организации для целей налогообложения относят доходы от реализации и внереализационные доходы. Для всех плательщиков единого налога, работающих по УСН, «датой получения доходов признается день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщику иным способом (кассовый метод)» [2].

«Расходами признаются обоснованные, экономически оправданные и документально подтвержденные затраты, осуществленные налогоплательщиком» [2]; по общему правилу расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты.

Налоговая база зависит от выбранного объекта налогообложения. Если объектом являются доходы организации, то налоговой базой признается денежное выражение этих доходов. Если объектом выбраны доходы, уменьшенные на величину расходов, то налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов [6].

На основании информации осуществленных ООО «Продукт-сервис» в 2016 году платежей и поступлениях, рассчитаем налоговую базу для расчета налога по УСН.

Согласно анализу счетов 50.01 «Касса» и 51 «Расчетные счета» определим полученные доходы и оплаченные расходы ООО «Продукт-сервис» за 9 месяцев 2016 года.

Доходы:

1. Выручка от реализации покупных товаров составила 65 816 055, 17 руб.

Всего доходов за анализируемый период составило 65 816 055, 17 руб.

Расходы:

1. Расходы на оплату труда персоналу составила 17 830 828 руб.

2. Расходы на погашение кредиторской задолженности составил 24 931 400 руб.

3. Расходы на оплату налогов и сборов составила 2 356 002 руб.

5. Расходы на оплату страховых взносов по социальному страхованию и обеспечению составили 6 421 334,63 руб.

6. Прочие расходы составили 6 148 392 руб.

Всего оплаченных расходов за анализируемый период: 57 087 956,63 руб.

На основании всех данных ООО «Продукт-сервис» можно рассчитать сумму налога при переходе на упрощенную систему налогообложения по двум объектам налогообложения (таблица 2).

Таблица 2 - Расчет единого налога для ООО «Продукт-сервис» объект налогообложения «Доходы»

№	Наименование	Сумма, руб.
1	Налоговая база	65 816 055, 17
2	Первоначальная сумма налога	$65\,816\,055,17 \times 6\% = 3\,948\,963$
3	Сумма уплаченных страховых взносов	6 421 334,63
5	Размер вычета	6 421 334,63
6	Сумма налога за отчетный/налоговый период	3 948 963 менее 6 421 334,63 Сумма налога может быть уменьшена на страховые взносы, но не более чем на 50%
7	Окончательная сумма налога	$3\,948\,963 \times 50\% = 1\,974\,482$

2. Доходы, уменьшенные на сумму расходов. (Таблица 3)

Таблица 3 - Расчет единого налога для ООО «Продукт-сервис», объект налогообложения «Доход, уменьшенный на сумму расходов».

№	Наименование	Сумма, руб.
1	Доходы	65 816 055,17
2	Расходы	57 087 956, 63
3	Налоговая база	8 728 098, 54
4	Первоначальная сумма налога	$8\,728\,098,54 \times 15\% = 1\,309\,215$
5	Сумма минимального налога	$65\,816\,055,17 \times 1\% = 658\,161$
6	Сумма налога к уплате	1 309 215

При объекте налогообложения «Доходы» сумма налога составляет 24482 руб., при объекте налогообложения доход, уменьшенный на сумму расходов, сумма налога оплачивается по минимальному проценту, так, как он является большей суммой налога 859215 руб.

Сравнение двух систем налогообложения представлено в таблице 4.

Таблица 4 - Сравнение двух систем налогообложения ООО «Продукт-сервис»

Налоги и взносы	Традиционная система налогообложения	Упрощенная система налогообложения	
		Доходы	Доходы-Расходы
Страховые взносы:	7 190 115	7 190 115	7 190 115
НДС	1 845 813	X	X
Налог на прибыль	211 921	X	X
Налог на имущество	367 732	X	X
Единый налог	X	1 974 482	1 309 215
Всего	9 615 581	9 164 597	8 499 330

ООО «Продукт-сервис» находится на традиционной системе налогообложения при этом оплачивает налогов и страховых взносов в размере 9 615 581 руб. Если бы ООО «Продукт-сервис» перешло с традиционной системы налогообложения на упрощенную систему налогообложения с налоговой базой «Доходы», то сумма уплачиваемых налогов и страховых взносов составила 9 164 597 руб., при налогообложении с базой «Доходы, уменьшенные на сумму расходов», сумма уплачиваемых налогов и страховых взносов составила бы 8 499 330 руб.

Таким образом, суммы выплат по налогам и страховым взносам на упрощенной системе налогообложения ниже, чем на традиционной системе налогообложения.

Налоговая нагрузка организации может быть рассчитана в соответствии с Письмом ФНС России от 17.07.2013 N АС-4-2/12722 «О работе комиссий налоговых органов по легализации налоговой базы». В приложении 8 к данному письму [3] раскрыты формулы для расчета налоговой нагрузки налогоплательщиков, применяющих общую систему налогообложения (1), уплачивающие налог по УСН (2), ЕНВД и ЕСХН.

$$НН_{Осно} = \frac{НДС + Н_{пр} + Н_{им} + СВ}{В} * 100, \% \quad (1)$$

Где:

НДС - сумма налога на добавленную стоимость, определенная в декларации по НДС;

Н_{пр} - сумма налога на прибыль, определенная в декларации по налогу на прибыль;

СВ – сумма начисленных страховых взносов, рассчитанная в формах 4 - ФСС и РСВ-1-ПФР;

Н_{им} – налог на имущество организаций, рассчитанный в декларации по налогу на имущество;

В – выручка, отраженная в отчете о финансовых результатах организации.

$$НН_{Усн} = \frac{Налог_{УСН}}{Д} * 100, \% \quad (2)$$

где:

НалогУСН – сумма налога, определенная в декларации по УСН;

Д – сумма дохода, рассчитанная в декларации по УСН.

Если показатель налоговой нагрузки ниже среднего значения по отрасли, возникает риск проведения выездной налоговой проверки [4].

В настоящее время ООО «Продукт-сервис» находится на традиционной (общей) системе налогообложения. Рассчитаем налоговую нагрузку ООО «Продукт-сервис» по формуле (1).

$$НН_{осно} = \frac{9616}{65785} * 100 = 14,6\%$$

Если ООО «Продукт-сервис» будет применять УСН, налоговая нагрузка будет рассчитана по формуле (2). Рассчитаем налоговую нагрузку для двух объектов налогообложения – доходы и доходы, уменьшенные на сумму расходов.

$$НН_{усн(Д)} = \frac{9165}{65816} * 100 = 13,9\%$$

$$НН_{усн(Д - Р)} = \frac{8499}{65816} * 100 = 12,9\%$$

Сведем все расчеты в таблицу 5.

Таблица 5 - Сравнение налоговой нагрузки ООО «Продукт-сервис»

Показатели	ТСНО	Упрощенная система	
		Доходы	Доходы-Расходы
Налог при УСНО, тыс. руб.	Х	1 975	1 309
Итого налогов по ТСНО	9 616	9 165	8 499
Выручка, тыс. руб.	65 785	х	х
Доходы (УСН), тыс. руб.	х	65 816	65 816
Налоговая нагрузка, %	14,6	13,9	12,9

Из таблицы видно, что самая маленькая сумма уплачиваемых налогов формируется при применении упрощенной системы налогообложения, базой «Доходы, уменьшенные на величину расходов» и составляет 8 499 тыс. руб., самая большая – при применении традиционной (общей) системы налогообложения – сумма налогов составляет 9 248 тыс. руб.

Налоговая нагрузка при общей системе налогообложения составляет 14,6%, при упрощенной системе - 12,9%. Как видно, разница незначительная – 1,7% (или 1117 тыс. руб.).

Таким образом, проведя анализ существующих систем налогообложения, для ООО «Продукт-сервис» самой выгодной системой налогообложения является УСН. Однако необходимо учитывать, что среди контрагентов ООО «Продукт-сервис» в основном организации, являющиеся

плательщиками НДС. Если ООО «Продукт-сервис» перейдет на УСН, то не сможет выписывать счета-фактуры и его контрагенты могут отказаться от сотрудничества, объяснив это невозможностью отражать НДС по приобретенным ценностям и принимать его к вычету, уменьшая, таким образом, сумму НДС к уплате в бюджет, а найти новых покупателей товаров не так просто в современных условиях.

Общая система налогообложения имеет больше недостатков, нежели чем преимуществ. Организации, применяющие ТСНО, обязаны вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую отчетность. Большинство крупных организаций вынуждены применять данную систему налогообложения вследствие превышения лимита по выручке, в связи с чем бухгалтерским учетом и расчетом налогов занимается штат бухгалтеров, а не один бухгалтер. Несмотря на это, учитывая произведенные расчеты, ООО «Продукт-сервис» лучше остаться на общей системе налогообложения.

Список литературы

1. Душина, В.В., Почекаева, О.В. Налоговое планирование и оптимизация налогообложения коммерческих организаций / В.В. Душина, О.В. Почекаева // Молодежный научный вестник. – 2016. - №5. [электронный журнал]. Режим доступа: <http://www.mnvnauka.ru/2016/05/Pochekaeva.pdf>
 2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 28.12.2016).
 3. Письмо ФНС России от 17.07.2013 N АС-4-2/12722 «О работе комиссий налоговых органов по легализации налоговой базы».
 4. Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок»
 5. Соловьев, И.Н. Уклонение от уплаты налогов и оптимизация налогообложения / И.Н. Соловьев. // Налоговый вестник. - 2001. - №9. [электронный журнал]. Режим доступа: <http://www.nalvest.ru/nv-articles/detail.php?ID=25343>
 6. Федеральная налоговая служба [сайт] <http://www.nalog.ru/>
-