

УДК 336.22:65.011

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИМЕНЯЕМОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ УЧЕТА

Крюкова О.Н.*ФГБОУ ВО «Омский государственный аграрный университет», Омск, e-mail: kryukova-o@mail.ru*

Любая коммерческая организация в условиях рыночной экономики нацелена на получение максимальной возможной прибыли, как следствие, стремится к предельному уровню снижения затрат, в том числе налоговых платежей, являющихся обязательной и постоянной статьей расходов. Поэтому определение наиболее эффективной системы налогообложения относится к одному из самых главных управленческих решений, результаты которых оказывают существенное влияние на деятельность предприятия в целом, на его финансовые результаты. Упрощенная система важна как инструмент государственной политики в отношении малого предпринимательства с точки зрения обеспечения наиболее полного сбора налогов с субъектов малого бизнеса. В статье даны сравнения существующих специальных налоговых режимов в РФ, условий применения упрощенной системы налогообложения в зависимости от ставки налога, представлены результаты сравнительного анализа определений понятия «оптимизация налогообложения» некоторых отечественных авторов; проведен расчет налоговой нагрузки исследуемого субъекта малого предпринимательства, сравнение альтернатив при варьировании объектов налогообложения УСН (вместо объекта налогообложения «доходы» применим «доходы-расходы») и даны рекомендации по налоговой оптимизации. Общая экономия от предложенных мероприятий для конкретной организации составит около 550 тыс. руб.

Ключевые слова: оптимизация, налог, налоговая нагрузка, эффективность, экономия, учет

ANALYSIS OF THE EFFICIENCY OF THE APPLICABLE SYSTEM OF TAXATION BASED ON ACCOUNT DATA

Kryukova O.N.*Omsk State Agrarian University, Omsk, e-mail: kryukova-o@mail.ru*

Any commercial organization in a market economy is aimed at obtaining the maximum possible profit, as a result, tends to the marginal level of cost reduction, including tax payments, which are a mandatory and permanent expenditure item. Therefore, the definition of the most effective taxation system is one of the most important management decisions, the results of which have a significant impact on the activities of the enterprise as a whole, on its financial results. The simplified system is important as an instrument of state policy in relation to small business in terms of ensuring the most complete collection of taxes from small businesses. The article compares the existing special tax regimes in the Russian Federation, the conditions for applying the simplified taxation system depending on the tax rate, presents the results of a comparative analysis of the definitions of the notion «tax optimization» of some domestic authors; the tax burden of the studied small business was calculated, a comparison of alternatives for varying the objects of taxation of the simplified tax system (instead of the object of taxation «income» is applicable «income-expenditure») and recommendations on tax optimization are given. The total savings from the proposed activities for a particular organization will be about 550 thousand rubles.

Keywords: optimization, tax, tax burden, efficiency, savings, accounting

У предприятий существует возможность выбора системы налогообложения, что само по себе, можно сказать, является первым шагом на пути к снижению или, наоборот, увеличению налоговой нагрузки. Определяя оптимальные объемы бюджетных платежей, руководство компании должно основываться на системе данных предприятия, обработанных с помощью специальных приемов, применять методы налогового планирования. По действующему законодательству, налогоплательщикам предоставляются льготы при исчислении и уплате налогов, налоговые вычеты, все это также позволяет снизить платежи в бюджет и должно учитываться. При оптимизации налогов одним из самых важных является условие абсолютной прозрачности с юридической точки зрения.

Цель исследования: анализ и оптимизация применяемой системы налогообложения

на примере коммерческого предприятия – субъекта малого предпринимательства.

Материалы и методы исследования

С целью систематизации теоретических знаний использованы методы анализа (характеристика отдельных элементов российской налоговой системы), синтеза (общие аспекты налогообложения), обобщения, наблюдения. В практической части применимы: метод сравнения (различных режимов налогообложения); индукции и дедукции (методика, разрабатываемая для конкретного субъекта, может быть рекомендована для применения на других предприятиях малых форм); графический метод с целью усиления наглядности материала.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили научные труды и концепции отечественных и зарубежных ученых, в которых рассматрива-

ются вопросы бухгалтерского и налогового учета, истории и теории налогообложения, эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия, совершенствования системы налогообложения, диссертации и авторефераты диссертаций, справочники и словари.

Вопросами, связанными с налогообложением, занимаются многие научные деятели современности: А.Д. Выварец, Р.Р. Захарин, Ю.В. Кондратенко, М.Ю. Лермонтов, И.А. Майбуров, Н.В. Миляков, Л.А. Митюрникова, В.Г. Пансков, Б.А. Райзберг, Т.Ю. Ревякина, А.В. Толкушкин, Е.В. Ядренникова. *Аналізу и расчету налоговой нагрузки* предприятия посвящены работы Е.А. Кировой, О.Н. Кузнецовой, М.И. Литвина. *Среди ученых Омского государственного аграрного университета имени П.А. Столыпина* вопросами, связанными с теорией налогообложения, расчетом налоговой нагрузки, постановкой управленческого учета на предприятии с целью оптимизации налоговой нагрузки, занимаются В.Ю. Епанчинцев, Т.Г. Мозжерина, С.А. Нардина, А.А. Ремизова, М.Н. Якубенко.

Информационной базой для исследования послужили материалы международных и российских научных конференций, публикации в российских экономических периодических изданиях, информация из открытых Интернет-источников, нормативные правовые акты (законы, постановления, кодексы), официальные данные Росстата, Министерства финансов Российской Федерации, бухгалтерская и налоговая отчетность, первичные документы объекта исследования.

Результаты исследования и их обсуждение

Ныне действующая налоговая система Российской Федерации начала формироваться после распада СССР, а именно

в 27 декабря 1991 г., когда был принят закон № 2118-1 «Об основах налоговой системы Российской Федерации». Он вводил в действие новые налоги и сборы, к примеру НДС, подоходный налог, акцизы на алкогольную и табачную продукцию. В середине 1995 г. в Министерстве финансов России была сформирована рабочая группа по подготовке Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), перед которой была поставлена задача преобразовать складывающуюся систему налогообложения. В 1998 г. была утверждена первая часть НК РФ (вступила в силу с 1 января 1999 г.), в 2000 г. (вступила в силу 26 июля 2000 г.) – вторая часть. Этот кодекс стал главным законодательным актом в российской налоговой системе.

Налоговая система, по мнению В.Г. Панскова, представляет собой совокупность предусмотренных налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения или отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществлению налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства [1, с. 5].

Структура системы РФ в области налогообложения имеет три уровня: федеральный, региональный и местный. На каждом из этих уровней принимаются соответствующие законодательные акты, которые не должны противоречить положениям НК РФ и Конституции РФ. Характерной особенностью налоговой системы России является наличие специальных налоговых режимов.

В разделе 8 НК РФ [2] предусмотрены режимы налогообложения, призванные упростить исчисление и уплату налогов для отдельных категорий налогоплательщиков или отдельных видов деятельности. Перечень специальных режимов, действующих на территории РФ, представлен в табл. 1.

Таблица 1

Специальные налоговые режимы РФ

| Наименование | Ставка/сумма |
|--|--|
| Единый сельскохозяйственный налог | 6% (доходы-расходы) |
| Упрощенная система налогообложения | 6% (доходы) 15% (доходы-расходы) |
| Упрощенная система налогообложения (для индивидуальных предпринимателей на основе патента, доход не больше 10 млн руб., средняя численность сотрудников не более 15 человек) | фиксированная сумма (базовая доходность по виду деятельности, устанавливается каждым регионом, 6%, зависит от вида деятельности). Например, деятельность такси – 7200 руб.; сдача в аренду – 600000 руб. |
| Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности | 15%; фиксированная сумма в зависимости от вида деятельности (базовой доходности) и коэффициента-дефлятора |
| Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции | в соответствии со ст. 346 НК РФ |

Как видно из таблицы, на территории РФ действуют 5 специальных режимов, общим для всех является строгая привязка к виду деятельности юридического лица (индивидуального предпринимателя), лимиты по доходам. В энциклопедии под редакцией А.В. Толкушкина дается следующее определение: специальный налоговый режим – особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК РФ и принимаемыми в соответствии с ним федеральными законами. При установлении специальных налоговых режимов элементы налогообложения, а также налоговые льготы определяются в порядке, предусмотренном НК [3; с. 383].

Исследователь И.А. Майбуров характеризует специальный налоговый режим как особый вид налогов, а в определенных случаях – и особый порядок налогообложения, переход на исчисление и уплату которых освобождает от обязанности по уплате некоторых других налогов и сборов [4; с. 248].

Сравнение применения упрощенной системы налогообложения в зависимости от объекта налогообложения представлено в табл. 2.

Как следует из таблицы, применение упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы-расходы» требует более высокой организации бухгалтерского учета на предприятии, чем применение упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы».

Однако для сравнения режимов недостаточно только сравнения признаков. Следует оценить относительный эффект, результативность процесса, операции, проекта, определяемые как отношение эффекта, результата к затратам, расходам, обусловившим, обеспечившим его получение [5, с. 507].

Понятие эффективности налогообложения в словарях и энциклопедиях нет, но его можно встретить в работах отдельных исследователей. Так, Т.Ю. Ревякина приводит следующее определение эффективности налогообложения: оптимальное соотношение между затратами налогоплательщиков на уплату, а регионов и государства на взимание налогов и сборов и полученных результатов в виде доходов налогоплательщиков и перспектив дальнейшего роста налоговой базы у регионов и развитие экономики государства за счет регионов, улучшения качества жизни [6, с. 56]. Официально утвержденных методов анализа эффективности применения системы налогообложения на данном этапе развития экономической науки не существует. В большинстве работ, посвященных данной тематике, проводится сравнение специальных налоговых режимов по части количества уплачиваемых налогов и подаваемых налоговых деклараций, налоговых ставок, условий использования, сроков и порядка уплаты. Есть ряд исследований, в которых производятся методики оптимизации налогообложения, что наиболее близко, на наш взгляд, к анализу эффективности применения действующей системы налогообложения.

Таблица 2

Условия применения упрощенной системы налогообложения в зависимости от ставки налога

| Признак | УСН, 6% | УСН, 15% |
|--|--|---|
| Налоговая база | доходы | доходы-расходы |
| Учет доходов | Кассовый метод | Кассовый метод |
| Учет расходов | Отсутствует | В соответствии со ст. 346 ¹⁶ НК РФ, ограниченный список |
| Уменьшение налога на сумму страховых взносов | Не более 50% от суммы налога | – |
| Ставка страховых взносов | 30%, при применении определенных видов деятельности, перечисленных в п. 8 ч. 1 ст. 58 ФЗ «О страховых взносах» № 212 – 20% | 30%, при применении определенных видов деятельности, перечисленных в п. 8 ч. 1 ст. 58 ФЗ «О страховых взносах» № 212 – 20% |
| Преимущества | Простой расчет, отсутствие рисков, связанных с ошибочным учетом расходов | Можно повлиять на сумму налога за счет увеличения расходов |
| Минимальный налог | Отсутствует | Обязателен в случае убытка – 1% от суммы выручки |
| Недостатки | Невозможен перенос убытка в счет будущих расходов | Ограниченный список расходов, уменьшающих налогооблагаемый доход, трудоемкий учет расходов, минимальный налог при отрицательном финансовом результате |

Таблица 3

Определение понятия «оптимизация налогообложения» некоторых отечественных авторов

| Автор (ы) | Определение |
|--|--|
| Ю.М. Лермонтов [7] | Система различных схем и методик, позволяющая выбрать оптимальное решение для конкретного случая хозяйственной деятельности организации |
| А.С. Оробинский, И.В. Оспиенко [8] | Не просто уменьшение налоговых платежей, а их правомерность и отсутствие негативных санкций со стороны надзорных органов |
| Ю.В. Кондратенко [9] | Использование налогоплательщиком допустимых законом способов для максимального уменьшения своих налоговых обязательств. Оптимизация, прежде всего, направлена на повышение экономической эффективности предприятия |
| Р.Ш. Абакарова [10] | Снижение налогов с использованием разрешенных и незапрещенных законодательством методов и не предполагает нарушения налогового законодательства |
| Правовая позиция Конституционного суда Российской Федерации [11] | Использование предусмотренных государством прав, связанных с освобождением на законном основании от уплаты налога или с выбором наиболее выгодных форм предпринимательской деятельности и, соответственно, оптимального вида платежа |

Провели анализ мнений различных авторов о семантике понятия «оптимизация налогообложения». Результаты представлены в табл. 3.

Общим для всех определений является то, что результатом оптимизации системы налогообложения всегда будет снижение налогового бремени.

Рассчитаем налоговую нагрузку исследуемого субъекта малого предпринимательства по официальной методике и несколькими авторским, что будет представлено в табл. 4.

Таблица 4

Сводная таблица налоговой нагрузки исследуемого субъекта малого предпринимательства за 2015–2017 гг.

| Методика | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. |
|----------------------|---------|---------|---------|
| ФНС России | 19,10 | 9,11 | 9,28 |
| Автор Е.А. Кирова | 65,13 | 34,36 | 66,03 |
| Автор М.И. Литвин | 20,78 | 10,34 | 10,07 |
| Автор О.Н. Кузнецова | 9,78 | 3,31 | 8,38 |

При анализе налоговой нагрузки исследуемого субъекта малого предпринимательства по различным методикам сделаем следующие выводы:

1. В течение трехлетнего анализируемого периода по трем методикам было снижение налоговой нагрузки в 2016–2017 гг., но при этом сумма налогов и страховых взносов возросла. Связываем это с одним из главных показателей для расчета – выручкой, которая в течение последних двух лет увеличилась.

2. Налоговая нагрузка организации по авторской методике Е.А. Кировой доста-

точно высока: на конец 2017 г. составила 66,03%, связано это с особенностями расчета, при котором с увеличением прибыли увеличивается налоговая нагрузка.

3. В связи с индексацией заработной платы возросли суммы по НДФЛ и страховым взносам.

4. Необходимо найти резервы, позволяющие сократить налоговое бремя малого предприятия.

В своем исследовании для данного предприятия за основу будет взята официальная методика, применяемая налоговыми инспекциями. Сравним действующую систему налогообложения с другими, кажущимися более перспективными. Проведем сравнение при варьировании объектов налогообложения УСН, вместо «доходов» попробуем применять «доходы-расходы», данные отражены в табл. 5.

Как свидетельствуют цифры табл. 5, смена объекта налогообложения организации была бы выгодна: так, в 2015 г. перечислило бы в бюджет 238 тыс. руб., 2016 г. 219 тыс. руб., 710 тыс. руб. соответственно. Переплата по налогу в течение трех лет составила 333 тыс. руб., 565 тыс. руб., 27 тыс. руб. в абсолютном выражении или 139,91; 257,99; 3,8% соответственно.

Последним пунктом методики является налоговое планирование – комплекс мер, которые объединяют все сферы деятельности компании, при этом оно должно способствовать выполнению уставных целей, снижению затрат и получению прибыли [12]. С помощью этой операции на предприятии должно быть достигнуто не просто снижение размера уплачиваемых налогов (для этого можно уменьшить число операций, замедлить оборачиваемость

Таблица 5

Применение УСН с объектом налогообложения «доходы-расходы» исследуемого субъекта малого предпринимательства за 2015–2017 гг., тыс. руб.

| Показатель | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. |
|--|---------|---------|---------|
| Доходы, учитываемые в соответствии со ст. 346 ¹⁵ НК РФ | 6572 | 15110 | 14023 |
| Расходы, учитываемые в соответствии со ст. 346 ¹⁶ НК РФ | 4983 | 13652 | 9292 |
| расходы на приобретение основных средств (лизинг) | 1205 | 7958 | 2178 |
| оплата поставщикам товаров, услуг, | 2466 | 3589 | 4388 |
| материальные расходы | 475 | 1296 | 1689 |
| налоги и сборы | 161 | 155 | 301 |
| расходы на оплату труда, пособия по временной нетрудоспособности | 511 | 455 | 521 |
| страховые взносы | 132 | 147 | 172 |
| расходы на услуги банков | 33 | 52 | 43 |
| Налогооблагаемая база | 1589 | 1458 | 4731 |
| Налог, 15% | 238 | 219 | 710 |
| Налог, 6%, уплаченный | 571 | 784 | 737 |

капитала), а построение эффективного управления и проведение грамотной налоговой политики. Попытаемся это сделать на ближайшие два года, с учетом известных нам условий: доходы в течение ближайших двух лет не увеличатся, поскольку арендную плату арендодатель увеличивать не планирует, действующие договоры с арендаторами будут продлены, поставки медицинских товаров останутся на том же уровне, поскольку многое для нужд клиники уже было поставлено; расходы организации должны увеличиться. Это связано, во-первых, с тем, что организация получила процентный заём (18,9% годовых), данная хозяйственная операция оформлена договором. Смена объекта на УСН для анализируемого субъекта малого предпринимательства экономически выгодно при увеличении расходной части, это позволит сэкономить денежные средства в размере 442 тыс. руб.

Выше мы уже отмечали, что доля страховых взносов в структуре обязательных платежей является весьма значительной. В части экономии по страховым взносам предлагаем следующее. Поскольку исследуемый субъект малого предпринимательства находится на упрощенной системе налогообложения и основным видом деятельности является «Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе» (68.32 по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности), она подпадает под действие пп. 5, п. 1, ст. 427 НК РФ [13]. Это дает льготу на применение пониженных тарифов страховых взносов, а именно: на обязательное пенсионное страхование устанавливаются в размере 20%, на обязательное соци-

альное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование – 0%. Таким образом, изменение кода тарифа плательщика страховых взносов позволит сократить суммы страховых взносов на 10%, в денежном выражении на 47,119 тыс. руб.

Выводы

В Российской Федерации существуют разные системы налогообложения. У предприятий существует возможность выбора системы налогообложения, что само по себе, можно сказать, является первым шагом на пути к снижению или, наоборот, увеличению налоговой нагрузки. Оптимизация – уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

Был проведен анализ налоговых платежей коммерческого предприятия, рассчитана налоговая нагрузка предприятия по разным методикам. Основными способами налоговой оптимизации являются: во-первых, смена объекта налогообложения с «доходов» на «доходы-расходы», которая позволит сэкономить до полумиллиона руб.; во-вторых, применение пониженного тарифа страховых взносов. Общая экономия составит около 550 тыс. руб.

Список литературы

1. Пансков В.Г. Налоговая система РФ: проблемы становления и развития: монография. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2017. 246 с.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть первая) принят от 31.08.1998 г. № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671 (дата обращения: 10.10.2018).
3. Малис Н.И., Толкушкин А.В. Налоговый учет: учебное пособие. М.: Изд-во «Магистр», 2015. 573 с.
4. Майбуров И.А., Выварец А.Д., Ядренникова Е.В. Налоги и налогообложение: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика» / Под ред. И.А. Майбурова. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 591 с.
5. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2017. 512 с.
6. Митюрникова Л.А., Ревякина Т.Ю. Сравнительный анализ налоговых систем Канады, России, Японии // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 7. С. 52–58.
7. Лермонтов М.Ю. Оптимизация налогообложения. Рекомендации по исчислению и уплате налогов // Библиотека электронной литературы М., 2018. URL: <http://alleng.org/d/econ-nal/econ-nal048.htm> (дата обращения: 18.11.2018).
8. Орбинский А.С., Осипенко И.В. Теоретические и практические основы уменьшения налоговых платежей на предприятиях или налоговая оптимизация // Наука. Мысль: электронный периодический журнал. 2016. № 1–2. С. 54–60.
9. Кондратенко Ю.В. К вопросу о разграничении понятия оптимизации налогообложения и уклонения от уплаты налогов в деятельности подразделений ЭБиПК МВД России // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России 2015. № 1 (29). С. 275–279.
10. Абакарова Р.Ш. Законные действия в сфере управления налогами // Теория и практика общественного развития. 2015. № 6. С. 74–76.
11. По делу о проверке конституционности положения статьи 199 Уголовного кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан П.Н. Белецкого, Г.А. Никовой, Р.В. Рукавишниковой, В.Л. Соколовского и Н.И. Таланова [Электронный ресурс]: Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 27.05.2003 № 9-П. М., 2018. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42440/ (дата обращения: 15.11.2018).
12. Мозжерина Т.Г., Ремизова А.А., Нардина С.А. Налоговая нагрузка организаций: методика определения и способы оптимизации // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. 2015. № 2(2) июль-сентябрь. URL: <http://e-journal.omgau.ru/index.php/2015-god/2/19-statya-2015-2/147-00036>. ISSN 2413-4066 (дата обращения: 20.11.2018).
13. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть вторая) принят от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 25.11.2018).