

УДК 336

ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Сидоренко О.В.,

Орловский государственный аграрный университет имени Н.В. Парахина, Орел,
email: sov1974@mail.ru

Сергеева С.А.,

Орловский государственный аграрный университет имени Н.В. Парахина, Орел,
email: sov1974@mail.ru

Шабанникова Н.Н.,

Орловский государственный аграрный университет имени Н.В. Парахина, Орел,
email: sov1974@mail.ru

Гамидова Н.Г.,

Орловский государственный аграрный университет имени Н.В. Парахина, Орел,
email: sov1974@mail.ru

***Аннотация.** В условиях жесткой конкуренции все организации стремятся найти пути оптимизации своих расходов. Значительная часть среди них приходится на налоги. Существенно сократить сумму платежей в бюджет, а, следовательно, и себестоимость продукции без ущерба ее качеству, можно не нарушая норм права. В статье на основе анализа мероприятий налогового планирования выделены его формы и виды, определен алгоритм действий в рамках каждого из них. Рассмотрены методы и принципы реализации данной процедуры.*

Ключевые слова: налогообложение, метод, этап, оптимизация, планирование.

THE IMPACT OF TAX PLANNING ON ENSURING THE FINANCIAL STABILITY OF COMMERCIAL ENTERPRISES

Sidorenko O.V.,

Orel State Agrarian University named after N.V. Parakhin, Orel,
email: sov1974@mail.ru

Sergeeva S.A.,

Orel State Agrarian University named after N.V. Parakhin, Orel,
email: sov1974@mail.ru

Shabannikova N.N.,

Orel State Agrarian University named after N.V. Parakhin, Orel,
email: sov1974@mail.ru

Gamidova N.G.,

Orel State Agrarian University named after N.V. Parakhin, Orel,
email: sov1974@mail.ru

***Abstract.** In a highly competitive environment, all organizations seek to find ways to optimize their costs. A significant share of them is occupied by taxes. It is possible to*

significantly reduce the amount of payments to the budget, and hence the cost of production without compromising its quality, without violating the rule of law. Based on the analysis of tax planning measures, the article highlights its forms and types, defines the algorithm of actions within each of them. Methods and principles for the implementation of this procedure are considered.

Keywords: taxation, method, stage, optimization, planning.

Налоговое планирование является существенной составляющей в системе управления предприятием. Данный процесс представляет собой законный способ уменьшения платежей в бюджет. Он способствует появлению дополнительных оборотных средств, инвестиционных возможностей, а также снижению себестоимости выпускаемой продукции, выполняемых работ или оказываемых услуг. В результате повышается конкурентоспособность фирмы, растет ее прибыльность. Это объясняет необходимость углубления научных исследований по вопросам классификации видов налогового планирования, мероприятий в рамках каждого из них, оценки налоговой нагрузки, а также принципов и методов составления плана платежей в бюджет.

Цель исследования

Цель исследования — определить основные виды налогового планирования с расшифровкой мероприятий в рамках каждого из них, а также порядок действий налогоплательщика на этапе анализа налоговой нагрузки.

Материал и методы исследования

Информационно-эмпирическую базу исследования составили материалы Федеральной службы государственной статистики, аналитические данные, опубликованные в научной литературе и периодической печати. Применялись традиционные, общенаучные и экономико-статистические методы исследования.

Результаты исследования и их обсуждение

Налоговое планирование реализуется с помощью ряда мероприятий (выбор организационно-правовой формы субъекта хозяйствования, режима налогообложения и т.д.) [5, с. 28]. Их можно сгруппировать по разным признакам. В результате такого деления нами были обобщены и выделены основные виды налогового планирования. На рисунке 1 они представлены в форме наглядной схемы с расшифровкой действий в рамках каждого из них.

Таким образом, налоговое планирование глобально можно разделить на корпоративное и партнерское. Первое реализуется в рамках одного субъекта хозяйствования. Партнерское налоговое планирование предполагает разработку комплекса мероприятий, направленных на оптимизацию платежей в бюджет ряда фирм, которые взаимодействуют между собой на постоянной основе в ходе осуществления хозяйственной деятельности.

Оба вида планирования могут проводиться на этапе регистрации фирмы (предварительное налоговое планирование) и в процессе ее деятельности (текущее налоговое планирование).

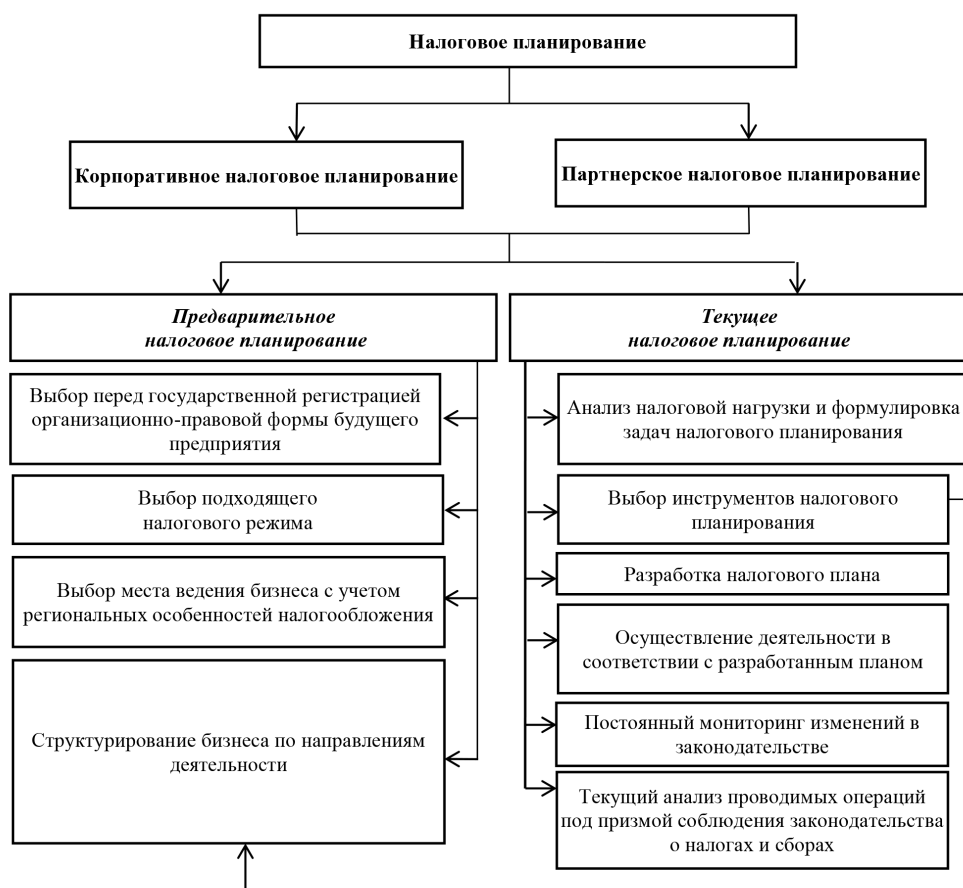


Рис. 1. Виды налогового планирования

Предварительное налоговое планирование играет значительную роль в дальнейшей работе предприятия. Выбор организационно-правовой формы определяет возможные для применения режимы налогообложения. Так, в настоящее время их существует пять:

- основной,
- упрощенный,
- патентная система,
- единый сельскохозяйственный налог,
- налог на профессиональный доход.

Индивидуальный предприниматель может выбрать любой из них с учетом вида и объемов деятельности. Организация не вправе работать на патенте или платить налог на профессиональный доход, что существенно сокращает фискальную нагрузку. Но статус юридического лица более привлекателен для сотрудничества [1, с. 24].

Огромную роль играет место ведения бизнеса. В настоящее время для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, и осуществляющих предоставление социальных услуг, услуг в области растениеводства, декоративного садоводства и животновод-

ства, а также занимающихся управлением эксплуатацией жилого и (или) нежилого фонда, научными исследованиями и разработками, налоговая ставка составляет 10% вместо 15%. Такой порядок применяется на территории Москвы.

Также зачастую с целью налоговой оптимизации, как в ходе предварительного планирования, так и текущего, происходит структурирование бизнеса по видам деятельности (отдельными субъектами логично выделить оптовое, розничное, производственное направление). Такие действия позволят не только облегчить управление фирмой, но и сократить платежи в бюджет. При этом есть нюансы, на которые следует обратить внимание, чтобы избежать налоговых санкций.

В случае деления фирм на более мелкие предполагается, что новые организации:

- не взаимозависимы;
- располагают отдельными материальными базами;
- располагают своими трудовыми ресурсами;
- имеют свои деловые цели и финансово независимы;
- ведут обоснованную ценовую политику [3, с. 39].

Все группы мероприятий текущего налогового планирования отображены на рисунке 1 последовательно сверху вниз и представляют собой этапы налогового планирования.

На первом этапе важно правильно оценить налоговую нагрузку. От этого будет зависеть необходимость проведения дальнейших процедур, а также их состав.

Порядок ее расчета содержится в нормативных документах налоговой службы. Формула имеет следующий вид:

$$Н = \frac{П}{ОП} \times 100\%, \quad (1)$$

где П — сумма платежей в бюджет по налогам и сборам (с учетом НДС);

ОП — выручка (объем продаж) (без НДС).

Рассмотрим расчет данного показателя на примере фирмы, которая работает в строительной сфере. Ее выручка по результатам 2021 года составила 40 000 000 рублей. Переведено фискальных платежей — 4 630 000 рублей.

Рассчитаем показатель налоговой нагрузки. Все уплаченные суммы разделим на величину выручки за соответствующий период и умножим на 100% ($4\,630\,000 / 40\,000\,000 \times 100\%$). Получаем 12%.

На рисунке 2 представлена разработанная авторами схема действий при том или ином показателе налоговой нагрузки.

Таким образом, если показатель налоговой нагрузки превышает 20%, то появляется потребность в налоговом планировании. При этом необходимо сравнивать налоговую нагрузку с аналогичным значением в своей сфере деятельности. В нормативных актах Федеральной налоговой службы РФ перечислены показатели по отраслям народного хозяйства. Каждый год до 5 мая они обновляются. Специалисты отдела налогового планирования должны удостовериться в том, что соответствующая нагрузка на предприятии больше или равна среднеотраслевому показателю. При высоком значении совокупной величины, проводят дополнительные расчеты по каждому из уплачиваемых налогов. Такие формулы представлены в разъясняющих письмах УФНС.

Далее происходит выбор инструментов и разработка плана по оптимизации платежей в бюджет. Реализация данного процесса должна происходить с соблюдением следующих принципов (рис. 3).



Рис. 2. Схема действий налогоплательщика на этапе анализа налоговой нагрузки

При разработке налогового плана специалисты отдела налогового планирования применяют ряд методов, которые можно классифицировать на внешние и внутренние.

Применение внешних методов предполагает наступление глобальных изменений для бизнеса: смена налогового субъекта, структурирование бизнеса [4, с. 126].

К внутренним методам относят следующие:

- аналитический метод (основан на изучении платежей в бюджет за предыдущий налоговый период и внесении изменений в план деятельности предприятия на будущий год. Сюда могут относиться: корректировка объема выпуска продукции (влияет на величину НДС и налога на прибыль), сокращение штата (способствует экономии по НДФЛ), корректировка количества используемых основных фондов (влияет на размер уплачиваемого налога на имущество) и т.д.);

- корректировка налоговой политики на следующий год (например, значительно сэкономить на налоге на имущество и налоге на прибыль помогает проведение переоценки основных средств);

- нормативный метод (предполагает проведение расчетов с использованием действующих норм налогового законодательства);

- балансовый метод (предполагает использование элементов метода бухгалтерского учета в ходе налогового планирования. Например, при анализе какой-либо хозяйственной ситуации оценивается потребность и источники получения средств);

- проработка нескольких налоговых схем и выбор оптимальной;

- метод формирования налогового поля (предполагает составление списка налогов, подлежащих уплате в соответствии с выбранной системой налогообложения, организационно-правовой формой, местом осуществления деятельности, действующих льгот. В результате анализу подвергается каждый платеж из данного перечня).



Рис. 3. Принципы налогового планирования

По итогам разработки налоговой схемы происходит ее реализация и текущий контроль изменений в законодательстве [2, с. 67].

Приведем пример предварительного налогового планирования для индивидуального предпринимателя, который собирается открывать розничный магазин одежды в городе Владимир. Для этого он подобрал помещение с площадью торгового зала 78 квадратных метров. Индивидуальный предприниматель ожидает, что месячная сумма выручки составит 1 100 000 рублей. Также он запланировал следующие траты за месяц:

- оплата труда — 60 000 рублей;
- страховые взносы от заработной платы сотрудников — 18 120 рублей;
- фиксированные страховые взносы за себя — 3820 рублей;
- себестоимость товаров — 550 000 рублей;
- арендные платежи — 121 880 рублей.

Исходя из вида деятельности, следует отметить, что возможными для применения является упрощенная, патентная и общая система налогообложения. Сразу исключаем из расчетов последнюю, так как это однозначно невыгодно.

Стоимость патента на 2023 год в данном случае составит 178 460 рублей. Исчисленный налог можно уменьшить на величину страховых взносов за себя и сотрудников, но не более чем на 50%, т.е. сумма к уплате составит 89230 рублей.

Размер налога при упрощенном режиме с объектом «доходы» будет составлять 66 000 рублей ($1\,100\,000 \text{ рублей} \times 6\%$). Его можно уменьшить на величину страховых взносов за себя и сотрудников, но не более чем на 50%, т.е. сумма к уплате составит 44060 рублей ($66\,000 \text{ рублей} - 18\,120 \text{ рублей} - 3\,820 \text{ рублей}$). В год необходимо перечислять в бюджет 528 720 рублей.

При объекте «доходы – расходы» расчет будет следующий. Показатель выручки за год определяем умножением месячной величины на 12. Расходы за этот же период рассчитываем аналогичным образом. В итоге получаем следующую величину – 623 124 рублей ($(13\,200\,000 \text{ рублей} - 9\,045\,840 \text{ рублей}) \times 15\%$).

Соответственно, самым выгодным вариантом является патентная система налогообложения. Следует отметить, что в другом регионе ситуация может быть другая, так как стоимость патента везде разная.

Выводы

Таким образом, если налоговая нагрузка превышает 20%, то появляется необходимость в налоговом планировании. Реализовывать данный процесс можно, как в пределах одной организации, так и совместно с фирмами-партнерами. При выполнении соответствующих мероприятий необходимо соблюдать принципы налогового планирования, главный из которых сводится к законности и обоснованности проводимых процедур. Это позволит снизить расходы субъекта хозяйствования и обеспечить повышение эффективности его деятельности.

Литература

1. Гамидова Н.Г. Современные методы отражения налоговых разниц с применением средств автоматизации учетного процесса // Аудит. 2021. № 4. С. 23– 27.
2. Гамидова Н.Г. COST – VOLUME – PROFIT – анализ в системе управления // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2015. № 4 (9). С. 65-69.
3. Проняева Л.И., Ноздрунова Н.Г. Модель реализации организационно-экономического механизма управления воспроизводством основного капитала в сельском хозяйстве // Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2015. Т. 1 № 1. С. 31-40.
4. Сидоренко О.В. Учетно-аналитическое обеспечение финансовой деятельности сельскохозяйственных организаций // Вестник аграрной науки. 2020. № 3 (84). С. 125-137.
5. Шабанникова Н.Н. Методические основы сегментирования бухгалтерской информации при аудите операций с основными средствами // Аудит. 2018. № 4. С. 26-34.