

УДК 33.330

Бондарева Анна Борисовна

магистрант

Bondareva Anna B.

e-mail: anna-play@yandex.ru

Кузьменкова Вера Джабраиловна

профессор кафедры экономики и финансов

Kuzmenkova Vera G.

e-mail: 9621914395@mail.ru

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего
образования «Гжельский государственный университет»
Federal State Budget Educational Institution of Higher Education
“Gzhel State University”

Московская обл., Раменский р-н, пос. Электроизолятор,
д. 67, Россия, 140155
Тел.: 8(499)553-84-04

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ОРГАНИЗАЦИИ

OPTIMIZATION OF TAX PAYMENTS IN YOUR ORGANIZATION

Аннотация: В данной статье рассмотрено влияние политики налогообложения на функционирование предприятия. Показаны пути совершенствования налоговых платежей в организации с учетом грамотного формирования учетной политики, применения специальных режимов налогообложения и льгот, которые могут предоставляться при использовании общей системы налогообложения.

Ключевые слова: налоги; налоговые платежи; учетная политика; специальные налоговые режимы; ставка налога; региональный бюджет; федеральный бюджет; налоговые вычеты; налоговые льготы.

Abstract: This article discusses the impact of tax policy on the functioning of the enterprise. Ways of perfection of tax payments to the organization to meet the literacy development of accounting policies, application of special tax regimes and benefits that may be provided by using a common system of taxation.

Keywords: taxes; tax payments; accounting policy; special tax regimes; tax rate; regional budget; Federal budget; tax deductions; tax benefits.

Потребность в налогах возникла практически с момента появления первого государства, ведь без финансового обеспечения оно не смогло бы функционировать. Постепенно функции государства расширились и усложнились. Появилась необходимость увеличивать налоги, создавать и поэтапно совершенствовать налоговые поступления в государственную казну.

История налогообложения является неотъемлемой частью истории Российского государства. Границы налогообложения определяются, с одной стороны, потребностями государства, с другой – материальными возможностями его населения. Поэтому власть свои потребности в средствах должна сопоставлять с финансовыми возможностями населения. Так, итальянский экономист и политик Франческо Нитти (1868–1953) писал: «Налоги не должны мешать развитию производства... Налоги должны быть уменьшаемы, или вообще отменяемы, если они сокращают потребление. Слишком высокие налоги на потребление сокращают потребление и, следовательно, производство» [4, с. 4].

Под налогом мы понимаем обязательный платеж, который взимается с организаций и физических лиц в бюджет, а также во внебюджетные фонды с целью финансового обеспечения деятельности государства либо муниципальных образований в определенных законом размерах и в установленные сроки. Налоги по способу изъятия разделяют на *прямые* и *косвенные*. По принадлежности к уровню правления налоги можно классифицировать на три категории: федеральные, региональные и местные.

Очевидно, что создание справедливой налоговой системы представляет собой довольно сложную задачу для каждой страны. Между интересами налогоплательщиков и потребностями государства всегда имеются разногласия. Первые (плательщики) стремятся всячески избежать лишних налоговых выплат, второе же (государство) стремится к пополнению государственного бюджета, а также к пресечению уклонения от налогов. При этом государство все же предоставляет много возможностей для снижения налоговой нагрузки. Это обеспечивается перечисленными в законодательстве налоговыми льготами, а также наличием разных ставок налогообложения. Кроме того, существуют неясности в законодательстве (различные трактовки) вследствие невозможности учета всех обстоятельств, возникающих при исчислении и уплате того или иного вида налога.

Не подлежит сомнению, что налоговая система оказывает влияние на экономическую деятельность организации. При этом даже наличие льгот, предоставляемых субъекту, не создает у того заинтересованности в повышении эффективности производства, качества продукции, в решении производственных задач на более высоком техническом и технологическом уровне. Благодаря несовершенству налоговой политики Российского государства предприятия стремятся оптимизировать налоговые платежи, пытаясь обеспечить для себя преимущества на рынке. Значительные возможности оптимизации налоговых платежей в деятельности предприятий возникают уже на этапе формирования учетной политики. Учетная политика предприятия основывается на способах ведения бухгалтерского учета, регламентируемых едиными нормами. Однако в пределах целостных норм существуют возможности для выбора методов учета, которые позволяют законно регулировать финансовые потоки предприятия, влиять на значения показателей коммерческих результатов, а следовательно, и на объем налоговых платежей.

Среди различных приемов оптимизации налоговых платежей можно выделить применение специальных налоговых режимов. Такие режимы могут предусматривать освобождение от обязанностей по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов, указанных в статьях 13-15 Налогового кодекса Российской Федерации (пункт 7 статьи 12 НК РФ). Согласно НК РФ, существует 4 специальных налоговых режима:

- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) (ЕСХН);
- упрощенная система налогообложения (УСН);
- система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД);
- патентная система налогообложения (ПСН).

У специальных налоговых режимов, конечно же, есть свои плюсы и минусы. Рассмотрим их последовательно.

При использовании ЕСХН получаем очень низкую налоговую ставку, что является достоинством, но при этом налогоплательщик до окончания налогового периода не может перейти на другой режим налогообложения. Применять данный режим могут только определенные категории налогоплательщиков, а именно товаропроизводители сельскохозяйственной продукции, и то при условии, что часть дохода от реализации сельхозпродукции составляет не менее 70 %.

Как достоинство УСН можно отметить самостоятельный выбор налогоплательщиком объекта налогообложения – только доходы либо доходы, уменьшенные на величину расходов. Кроме того, переход на другой режим налогообложения разрешен в любой момент времени. Однако вернуться к УСН можно только через год после отказа от этой системы налогообложения. Необходимо помнить и о перечне тех организаций, которые лишены права применять УСН. Помимо этого можно отметить высокий уровень доходов организации, при превышении которого теряется право применять УСН – это 150 млн рублей.

Преимуществом ЕНВД является то, что прибыль не оказывает влияния на сумму единого налога, а его платеж зафиксирован. При таком режиме налогообложения применяется упрощенный вариант ведения бухгалтерского учета. Необходимо помнить и о корректирующих коэффициентах $K1$ и $K2$, которые учитывают влияние различных внешних факторов на размер получаемого дохода, тем самым уменьшая или увеличивая налоговую базу. К недостаткам системы можно отнести ограничение на применение ЕНВД по конкретным видам деятельности: розничная торговля; общественное питание; бытовые, ветеринарные услуги; услуги по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств; распространение и/или размещение рекламы; услуги по передаче во временное пользование торговых мест, земельных участков; услуги по временному размещению и проживанию; услуги по перевозке пассажиров и грузов автотранспортом; услуги стоянок.

При применении *ПСН* налогоплательщику не нужно подавать налоговую декларацию в налоговые органы, что, конечно же, упрощает документальный оборот. При этом индивидуальный предприниматель (ИП) может выбрать необходимый срок действия налогового режима, который может составлять от 1 до 12 месяцев в рамках одного календарного года. Сумма налога не находится в зависимости от доходов предпринимателя, поскольку стоимость патента складывается из допустимого дохода, который устанавливает субъект РФ. Кроме того, при применении *ПСН* налогоплательщику не нужно самостоятельно рассчитывать сумму налога, подлежащего уплате. Среди недостатков можно отметить то, что только индивидуальные предприниматели могут применять данный режим. В то же время ИП не может уменьшать сумму налога на сумму страховых взносов, как это предусмотрено, например, для УСН или ЕНВД. Также не стоит забывать и об ограничениях при использовании *ПСН* – доходы за календарный год не могут превышать 60 млн рублей, а численность работников у ИП не может быть больше 15 человек.

Применение общей системы налогообложения (ОСНО) для предприятий предусмотрено по умолчанию. Это, пожалуй, самый сложный режим налогообложения из всех существующих в России, поскольку он характеризуется большим количеством налогов, обязанностью ведения полного бухгалтерского и налогового учета. На режим ОСНО по умолчанию переводятся все предприниматели и организации, которые при регистрации не определились с выбором системы налогообложения, а также те из них, которые не вправе более применять ни один из специальных налоговых режимов: УСН, *ПСН*, ЕНВД или ЕСХН. При этом на общую систему налогообложения не распространяются никакие ограничения по видам деятельности, количеству сотрудников, полученным доходам и т. д.

Обязательными налогами, которые необходимо уплачивать организациям, применяющим ОСНО, являются:

- налог на прибыль (ставка 20 %);
- налог на добавленную стоимость (ставки 0 %, 10 %, 20 %);

– налог на имущество организации (ставка не менее 2,2 %; устанавливается местными властями).

С 1 января 2019 г. вступил в силу Федеральный закон № 303-ФЗ от 3 августа 2018 г., который внес ряд поправок в Налоговый кодекс. Они касаются повышения ставки налога на добавленную стоимость (НДС) с 18 % до 20 %. Организации на ОСНО обязаны со всех доходов, выплачиваемых своим сотрудникам (в том числе работающим на гражданско-правовой основе), удерживать НДФЛ, а также перечислять страховые взносы во внебюджетные фонды.

Оптимизировать налоговые платежи можно с использованием, например, льготы по налогу на прибыль. Основная ставка налога (20 %) распределяется между бюджетами так: 2 % – в федеральный бюджет; 18 % – в региональный бюджет РФ. При этом местными законами может быть снижена ставка налога в региональный бюджет до 13,5 % по отдельным группам налогоплательщиков. Однако не все регионы РФ вводят льготную ставку налога на прибыль, поскольку это значительно уменьшает доходы региональных бюджетов. Информацию о принятии местного закона «О снижении ставки налога в региональный бюджет» можно получить в налоговой инспекции по месту регистрации юридического лица, а также самостоятельно на официальном сайте местного правительства субъекта.

Уменьшить налоговые платежи также можно, используя пониженные ставки по отдельным видам доходов. Перечень доходов, облагаемых по пониженным ставкам, приведен в статье 284 НК РФ. Вот некоторые из них:

- дивиденды могут облагаться по разным ставкам: 0 %, 9 %, 13 % и 15 %;
- доходы от продажи долей в других компаниях облагаются по ставке 0 %;
- проценты по государственным и муниципальным ценным бумагам могут облагаться также по разным ставкам: 15 %, 9 % и 0 %.

Образовательные организации могут запросить установление нулевой ставки по налогу на прибыль при соблюдении условий: наличие лицензии на

образовательную деятельность; доходы от образовательной деятельности, присмотра и ухода за детьми, а также от выполнения научных исследований и опытно-конструкторских разработок составляют не менее 90 % от общих доходов организации; в штате организации числится не менее 15 работников в течение года; организация не совершает в налоговом периоде операции с векселями и финансовые срочные сделки.

Медицинские организации тоже могут получить нулевую ставку по налогу на прибыль при выполнении ряда условий: наличие у них лицензии на медицинскую деятельность; доходы от медицинской деятельности, а также от выполнения научных исследований и опытно-конструкторских разработок составляют не менее 90 % от всех доходов организации; в штате организации числится не менее 15 работников в течение налогового периода (года); количество работников в штате с сертификатом специалиста составляет не менее 50 % от общей численности работников; организация не совершает операции с векселями и финансовые срочные сделки.

Доходы организаций, осуществляющих социальное обслуживание граждан, облагаются по ставке налога на прибыль 0 %. Условия перехода и применения ставки налога 0 % аналогичны таковым у образовательных организаций. Перечень социальных услуг утвержден Постановлением Правительства РФ № 638 от 26 июня 2015 г. При этом организация должна быть включена в региональный реестр поставщиков социальных услуг, правила включения в который определяются соответствующими ведомствами в субъекте РФ. Согласно пункту 9 статьи 284.5 НК РФ, если организация добровольно либо вынужденно отказалась от применения нулевой ставки налога на прибыль, то повторный переход на нее уже невозможен.

В статье приведены некоторые способы законной оптимизации налоговых платежей. При этом нужно отметить, что в Российской Федерации потребность применения налогоплательщиком разнообразных механизмов уменьшения налоговой нагрузки противоречит самому принципу эффективности налогообложения, по которому налоги не должны оказывать

влияние на принятие экономических решений, либо это влияние должно быть минимальным. Мы же наблюдаем обратное, когда налогоплательщик фактически вынужден «подстраивать» виды и формы своей деятельности под существующий порядок уплаты тех или иных налогов, чтобы минимизировать налоговые платежи.

Список литературы

1. Абашев А. О. Налоги и налогообложение в современной России. СПб, 2017. 216 с.
2. Акимова Е. В. Налоговые льготы. М., 2016. 357 с.
3. Петухова Н. Е. История налогообложения в России IX–XX вв. М., 2016. 457 с.
4. Титова В. В. Оптимизация налоговых платежей организации. М., 2017. 364 с.