

## **ПРОБЛЕМЫ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

УДК 334.72 : 336.22

### **НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

**Е.Н. Ястребова**

Тверской государственный университет, г. Тверь

Рассматриваются вопросы выбора системы налогообложения для субъектов малого предпринимательства с точки зрения оптимизации налоговой нагрузки. Даны рекомендации решения малым бизнесом проблемы внедрения системы оперативного и стратегического налогового планирования в условиях ограниченности финансовых ресурсов.

***Ключевые слова:** налоговое планирование, выбор системы налогообложения субъектом малого предпринимательства, оптимизация налоговой нагрузки, особенности учетной политики, оценка результатов внедрения системы налогового планирования малым бизнесом.*

Налоговое планирование – это разработка и внедрение законных схем оптимизации налоговой нагрузки, которое является необходимым элементом финансового планирования в любой крупной коммерческой организации. Для применения налогового планирования в финансовых отделах присутствуют специалисты, осуществляющие стратегическое налоговое планирование и контроль за своевременной и полной уплатой налогов и сборов. Субъекты малого предпринимательства не могут себе позволить иметь сотрудника такого уровня или постоянно приглашать специалистов по налоговому консультированию, поэтому руководителю и главному бухгалтеру приходится самим решать проблемы по законному уменьшению налоговых и других обязательных платежей.

За последнее десятилетие сложилась устойчивая практика выбора системы налогообложения малого бизнеса. Малое предприятие может выбрать общую систему налогообложения или специальные налоговые режимы, основными из которых являются упрощенная система налогообложения (УСН) и система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД). Если рассматривать налоговое планирование в узком смысле, только с точки зрения уменьшения налоговой нагрузки, то специальные налоговые режимы – это всегда оптимальный выбор. Если предприниматель рассматривает налоговое планирование с точки зрения стратегических целей, то при расширении бизнеса и, соответственно, превышении установленных ограничений применения специальных налоговых режимов вопрос применения общей системы налогообложения для малого бизнеса

может стать актуальным. В настоящий момент самой большой проблемой применения специальных налоговых режимов является большое количество ограничений, установленных в налоговом законодательстве. Для системы налогообложения в виде ЕНВД это виды деятельности, а для УСН – показатели выручки на 2015 год – 68,82 млн. руб., на 2016 год – 79,74 млн. руб. В то же время субъект малого предприятия признается микропредприятием, если его выручки от реализации товаров (работ, услуг) составляет 120 млн. руб. [3]. Поэтому возможности малого бизнеса по применению специальных налоговых режимов НК РФ сильно ограничены. Но в связи с тем, что большинство субъектов малого предпринимательства в Твери и области, применяют специальные налоговые режимы, то в данной статье мы остановимся именно на них. Рассмотрим основные направления налогового планирования для субъекта малого предпринимательства.

1. Оценка изменений налогового законодательства на перспективу. Налоговое законодательство в РФ не стабильно и противоречиво. С одной стороны, законодатели постоянно декларируют снижение налогового бремени для малого бизнеса, с другой стороны постоянно устанавливают дополнительные налоговые платежи. Так с 2015 года, в соответствии со ст. 346.11. организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, и п. 4 ст. 346.26 организации, применяющие систему налогообложения в виде ЕНВД, признаются плательщиками налога на имущество, налоговая база по которому определяется исходя из кадастровой стоимости[1]. В Тверской области соответствующие изменения в закон № 85-ЗО «О налоге на имущество организаций», утвержденный Законодательным Собранием Тверской области 26 ноября 2003 года (в ред. от 27.11.2014 № 94-ЗО) пока не внесены, но вопросы изменения налогообложения имущества по кадастровой стоимости рассматриваются [4]. Поэтому тверскому малому бизнесу на балансе, которого находятся административно-деловые центры, торговые центры и помещения в них и нежилые помещения, назначение которых предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания стоит ждать существенного увеличения налоговой нагрузки в 2016 году. Также с 2015 года в НК РФ появилась новая глава 33 «Торговый сбор», применяемая в отношении организаций, осуществляющих торговую деятельность[1]. Не секрет, что российский малый бизнес преимущественно занимается торговлей, как наиболее приемлемым и менее затратным видом деятельности, поэтому независимо от системы налогообложения ему придется нести дополнительную нагрузку. В соответствии со ст. 410 НК РФ торговый сбор устанавливается нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, но на территории Твери и области пока не действует. В проектах бюджета Тверской области на 2016 год торговый сбор тоже не упоминается,

поэтому в следующем году тверским торговым организациям увеличение налоговой нагрузки с этой стороны не грозит.

2. Выбор специального режима налогообложения в зависимости от вида деятельности. Система налогообложения в виде ЕНВД распространяется на виды деятельности, установленные в п. 2 ст. 346.26 НК РФ и Решении Тверской городской Думы от 24.11.2005 N 109 (ред. от 23.11.2012) [9]. В специальной литературе часто приводятся расчеты и сравнения двух систем налогообложения УСН и ЕНВД, которые показывают, что в большинстве случаев ЕНВД несет меньшую налоговую нагрузку на бизнес, но это, как правило, касается торговли и общественного питания. По видам деятельности, предполагающим большой удельный вес расходов в общей сумме доходов (например, ремонт автомобилей, изготовление и размещение рекламы) необходимо провести сравнение ЕНВД с УСН по объекту налогообложения «доходы, уменьшенные на расходы». Учитывая кризис в экономике, рост тарифов на услуги, инфляцию, в 2016 году этот выбор для малого предприятия может стать оптимальным.

*Пример:* Организация занимается ремонтом машин. В организации работают 15 человек. Доходы за год – 20 млн. руб., расходы – 19 млн. руб., в т.ч. заработная плата – 8 млн. и взносы во внебюджетные фонды – 2,4 млн. (8 млн. × 30%). Определяем налоговую нагрузку:

$$\text{ЕНВД} = 12000 \text{ (базовая доходность ст.346.29 НК РФ)} \times 15 \text{ чел.} \times 1,798 \text{ (коэффициент-дефлятор на 2015 год)} \times 0,6 \text{ (корректирующий коэффициент Кос, учитывающего совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности, установленный в п.7 приложения № 2 Решения Тверской городской Думы от 24.11.2005 N 109)} \times 12 \text{ мес.} \times 15\% = 349532 - 174766 \text{ (взносы во внебюджетные фонды, но не более 50\% от суммы налога)} = 174766 \text{ руб.}$$

Единый налог при применении УСН = (20 млн. – 19 млн.) × 15% = 150 000 руб.

Из приведенных расчетов видно, что единый налог при применении УСН меньше, чем при применении системы налогообложения в виде ЕНВД.

При планировании налоговой нагрузки по ЕНВД необходимо учитывать изменение коэффициента – дефлятора, который каждый год существенно увеличивается. На 2016 год коэффициент – 2,083 [10]. Если вернуться к выше приведенному расчету без изменений показателей деятельности малого предприятия, то сумма начисленного налога увеличится на 15,9%  $(202468 - 174766) / 174766 \times 100\%$ .

$$\text{ЕНВД в 2016 году} = 12000 \times 15 \text{ чел.} \times 2,083 \times 0,6 \times 12 \text{ мес.} \times 15\% = 404936 - 202468 \text{ (взносы во внебюджетные фонды, но не более 50\% от налога)} = 202468 \text{ руб.}$$

При оценке налоговой нагрузки существенным плюсом ЕНВД является его стабильность, так как налог зависит от физического

показателя и базовой доходности, то его сумма известна заранее и не подвержена колебаниям от выручки, прибыли и других показателей, поэтому организация всегда в налоговом календаре видит конкретную задолженность, которую надо заплатить 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом. В выше приведенном примере сумма налога составляет – 43692 руб. (174766/4) за квартал, если не меняется численность сотрудников. А при УСН доходы и расходы не просто трудно прогнозируемые, но и зависят от фактической оплаты, поэтому малое предприятие не всегда может запланировать реальную сумму единого налога, подлежащего уплате до 25-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом, что усложняет процесс составления налогового календаря, являющегося одним из элементов налогового планирования.

При выборе между ЕНВД и УСН еще одним принципиальным моментом является применение контрольно-кассовой техники. В соответствии с п. 2.1 ст. 2 закона 54-ФЗ от 22.05.2003 (в ред. 08.03.2015) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» организации, применяющие систему налогообложения в виде ЕНВД, могут не применять контрольно-кассовую технику, а при применении УСН её наличие обязательно, так как доходы определяются кассовым методом по показаниям счетчиков[2]. Соответственно у малого предприятия возникнут дополнительные расходы по покупке, постановке на учет и обслуживанию контрольно-кассовой техники, что также увеличивает финансовую нагрузку.

Если малое предприятие выбрало и применяет УСН, то перед началом очередного налогового периода необходимо провести сравнительный анализ объектов налогообложения, так как уведомить налоговый орган о смене объекта налогообложения необходимо до 31 декабря текущего года (п.2 ст. 346.14 НК РФ). Здесь применяется правило: если расходы организации составляют 80 и более % от дохода, то целесообразно выбирать объект налогообложения «Доходы, уменьшенные на расходы», если меньше 60% от дохода, то объект налогообложения «Доходы» [11, с. 331]. При таком выборе однозначно сумма уплаченного единого налога будет оптимальной. Кроме того, организация при выборе объекта налогообложения должна учитывать и систему организации налогового учета, так как при объекте «доходы, уменьшенные на расходы» документооборот значительно шире, книга учета доходов и расходов заполняется сложнее, и расчет единого налога требует больше времени.

3. Разработка элементов учетной политики, оптимизирующих ведение бухгалтерского и налогового учета. В соответствии с п. 2 ст. 11 НК РФ и ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» субъекты малого предпринимательства обязаны, как и все организации обязаны составлять учетную политику для целей бухгалтерского учета и

налогообложения [1, 5]. Учетная политика является важной составной частью налогового планирования, так как налоговое и бухгалтерское законодательство дает организации возможность самостоятельно выбрать способ ведения учета той или иной операции, выбрать применения альтернативных элементов учета и налогообложения и учесть возможные схемы минимизации налогов. Например, в соответствии с п. 1 ст. 346.17 НК РФ установлено, что доходы и расходы при применении УСН признаются на день поступления или списания денежных средств, а также погашения задолженности (оплаты) иным способом, поэтому в учетной политике в соответствии с п. 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации» и п.18 ПБУ 10/99 «Доходы организации» малые предприятия могут применять кассовый метод признания доходов и расходов и в бухгалтерском учете [6, 7]. При выборе кассового метода в бухгалтерском учете малое предприятие сможет одновременно вести бухгалтерский и налоговый учет по единым правилам, а значит облегчить ведение учета и уменьшить расходы на его организацию. Если организация применяет систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, то расчет налога при этом не связан с данными бухгалтерского учета. Для таких организаций кассовый метод в бухгалтерском учете оптимален при осуществлении расчетов с физическими лицами, например, в розничной торговле, в общественном питании, в маршрутных такси, в услугах. Если организация ведет расчеты с юридическими лицами с отсрочкой платежа, то при применении кассового метода не отражается дебиторская задолженность покупателей, что усложняет систему внутреннего контроля расчетов, поэтому целесообразно применять общий порядок учета доходов и расходов, независимо от их оплаты.

При применении в УСН объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на расходы» в состав расходов включают расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации, по мере реализации указанных товаров, которые оцениваются одним из следующих методов: по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО); по средней стоимости; по стоимости единицы товара (п.2 ст. 346.17 НК РФ). Такие же методы оценки товаров предусмотрены и в п. 22 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» [8]. Поэтому оптимизируя варианты оценки имущества и обязательств в учетной политике, организация может облегчить процесс ведения учета и составления бухгалтерской и налоговой отчетности, а так же планирования и контроля налоговой нагрузки.

4. Организация налаженной системы бухгалтерского и налогового учета, позволяющей получать оперативную и объективную информацию о хозяйственной деятельности для оптимального налогового планирования. Часто субъекты малого предпринимательства не уделяют должного внимания организации учета, в результате чего бухгалтерский и налоговый учет ведется не регулярно, поэтому налоги исчисляются по факту непосредственно перед датой их уплаты. При

отсутствии ежедневных данных о доходах и расходах организация не может составить налоговый календарь на перспективу. Для организации четко действующей системы налогового планирования в организации должен в полном объеме ежедневно вестись бухгалтерский и налоговый учет, оформляться первичная учетная документация, составляться периодическая бухгалтерская отчетность, несмотря на то, что в налоговый орган предоставляется только годовая отчетность, ежемесячно контролироваться и корректироваться налоговый календарь.

Таким образом, налоговое планирование – это активные действия субъекта малого предпринимательства по уменьшению налоговых платежей, позволяющие увеличить финансовые результаты при экономии налоговых расходов, а также решить задачу недопущения роста налоговых платежей по сравнению с динамикой роста выручки. Организация налогового планирования при грамотном подходе не требует от малого предприятия больших расходов, так как все выше перечисленные направления налогового планирования выполняются в рамках текущей деятельности руководителем или главным бухгалтером. За счет внедрения системы налогового планирования малое предприятие может изыскать наиболее рациональные способы снижения налоговых обязательств и получить дополнительные возможности для максимального увеличения доходности финансово-хозяйственной деятельности и дальнейшего эффективного развития бизнеса.

### **Список литературы**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации, от 05.08.2000 N 117-ФЗ (в ред. 05.10.2015)[Электронные и текстовые данные]. – СПС «КонсультантПлюс». – <http://www.consultant.ru>
2. Закон № 54-ФЗ от 22.05.2003 «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (в ред. 08.03.2015)[Электронные и текстовые данные]. – СПС «КонсультантПлюс». – <http://www.consultant.ru>
3. Постановление Правительства РФ от 13.07.2015 N 702 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» [Электронные и текстовые данные]. – СПС «КонсультантПлюс». – <http://www.consultant.ru>
4. Закон № 85-ЗО «О налоге на имущество организаций», утвержденный Законодательным Собранием Тверской области 26 ноября 2003 года (в ред. от 27.11.2014 № 94-ЗО) [Электронные и текстовые данные]. – СПС «КонсультантПлюс». – <http://www.consultant.ru>
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (в ред. 18.12.2012)[Электронные и текстовые данные]. – СПС «КонсультантПлюс». – <http://www.consultant.ru>

6. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (в ред. 27.04.2012)[Электронные и текстовые данные]. – СПС «КонсультантПлюс». – <http://www.consultant.ru>
7. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н (в ред. 27.04.2012)[Электронные и текстовые данные]. – СПС «КонсультантПлюс». – <http://www.consultant.ru>
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), Приказ Минфина России от 09.06.2001 № 44н (в ред. 25.10.2010)[Электронные и текстовые данные]. – СПС «КонсультантПлюс». – <http://www.consultant.ru>
9. Решение Тверской городской Думы от 24.11.2005 N 109 «О введении на территории города Твери системы налогообложения в виде ЕНВД для отдельных видов деятельности» (ред. от 23.11.2012).[Электронные и текстовые данные]. – СПС «КонсультантПлюс». – <http://www.consultant.ru>
10. Приказ Министерства экономического развития РФ от 20.10. 2015 г. N 772 «Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2016. [Электронные и текстовые данные]. – СПС «КонсультантПлюс». – <http://www.consultant.ru>
11. Ю.Н. Самылина «Условия применения упрощенной системы налогообложения»// Сборник: Партнерство бизнеса и образования в инновационном развитии региона Материалы XIII Международной научно-практической конференции . 2014. С. 328–332.

## TAXATION PLANNING IN SMALL BUSINESS

E.N. Yastrebova

Tver State University, Tver

The article considers the issues of a tax system alternative for small businesses from the point of view of tax burden optimization and different tax regimes application for reducing tax payments. The author gives some recommendations eliminating the problems of introducing the operational and strategic tax planning system with limited financial resources.

**Keywords:** *tax planning, tax system alternative, the subject of small business, tax burden optimization, special tax regimes, areas of tax planning, accounting policy features, implementation of operational and strategic tax planning system.*

*Об авторе:*

ЯСТРЕБОВА Елена Николаевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, Тверской государственный университет, 170100, Тверь, ул. Желябова, 33; доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и финансов Тверской сельскохозяйственной академии, Тверь, пос. Сахарова, ул. Василевского д.7, e-mail: [e.iastrebova@yandex.ru](mailto:e.iastrebova@yandex.ru)

*About the author:*

JASTREBOVA Elena Nikolaevna – Philosophy Doctor in Economics, Associate Professor of Accounting Department, Tver State University (33, Zhelyabova St., Tver, 170000), associate Professor, Department of accounting, analysis and Finance, Tver agricultural Academy, Russia, Tver, village of Sakharov, Vasilevsky str., 7, e-mail: [e.iastrebowa@yandex.ru](mailto:e.iastrebowa@yandex.ru)

**References**

1. Nalogovyj kodeks Rossijskoj Federacii, ot 05.08.2000 N 117-FZ (v red. 05.10.2015)[Jelektronnye i tekstovye dannye]. - SPS «Konsul'tantPljus».- <http://www.consultant.ru>
2. Zakon № 54-FZ ot 22.05.2003 «O primenenii kontrol'no-kassovoj tehniki pri osushhestvlenii nalichnyh denezhnyh raschetov i (ili) raschetov s ispol'zovaniem platezhnyh kart» (v red. 08.03.2015)[Jelektronnye i tekstovye dannye]. - SPS «Konsul'tantPljus».-<http://www.consultant.ru>
3. Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 13.07.2015 N 702 «O predel'nyh znachenijah vyručki ot realizacii tovarov (rabot, uslug) dlja kazhdoj kategorii sub#ektov malogo i srednego predprinimatel'stva» [Jelektronnye i tekstovye dannye].-SPS «Konsul'tantPljus».-<http://www.consultant.ru>
4. Zakon № 85-ZO «O naloge na imushhestvo organizacij», utverzhdenyj Zakonodatel'nym Sobranijem Tverskoj oblasti 26 nojabrja 2003 goda (v red. ot 27.11.2014 № 94-ZO) [Jelektronnye i tekstovye dannye].-SPS «Konsul'tantPljus».-<http://www.consultant.ru>
5. Polozhenie po buhgalterskomu uchetu «Uchetnaja politika organizacii» (PBU 1/2008), Prikaz Minfina Rossii ot 06.10.2008 № 106n (v red. 18.12.2012)[Jelektronnye i tekstovye dannye].- SPS «Konsul'tantPljus».- <http://www.consultant.ru>
6. Polozhenie po buhgalterskomu uchetu «Dohody organizacii» (PBU 9/99), Prikaz Minfina Rossii ot 06.05.1999 № 32n (v red. 27.04.2012)[Jelektronnye i tekstovye dannye].- SPS «Konsul'tantPljus».-<http://www.consultant.ru>
7. Polozhenie po buhgalterskomu uchetu «Rashody organizacii» (PBU 10/99), Prikaz Minfina Rossii ot 06.05.1999 № 33n (v red. 27.04.2012)[Jelektronnye i tekstovye dannye]. - SPS «Konsul'tantPljus».-<http://www.consultant.ru>
8. Polozhenie po buhgalterskomu uchetu «Uchet material'no-proizvodstvennyh zasobov» (PBU 5/01), Prikaz Minfina Rossii ot 09.06.2001 № 44n (v red. 25.10.2010)[Jelektronnye i tekstovye dannye]. - SPS «Konsul'tantPljus».- <http://www.consultant.ru>
9. Reshenie Tverskoj gorodskoj Dumy ot 24.11.2005 N 109 «O vvedenii na territorii goroda Tveri sistemy nalogooblozhenija v vide ENVD dlja otdel'nyh vidov dejatel'nosti» (red. ot 23.11.2012).[Jelektronnye i tekstovye dannye].- SPS «Konsul'tantPljus».-<http://www.consultant.ru>
10. Prikaz Ministerstva jekonomicheskogo razvitija RF ot 20.10. 2015 g. N 772 «Ob ustanovlenii koeficientov-defljatorov na 2016. [Jelektronnye i tekstovye dannye]. - SPS «Konsul'tantPljus».-<http://www.consultant.ru>
11. Ju.N. Samylina «Uslovija primenenija uproshhennoj sistemy nalogooblozhenija»// Sbornik: Partnerstvo biznesa i obrazovanija v innovacionnom razvitii regiona Materialy XIII Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii . 2014. S. 328-332



12.