ÒÅÎÐÅÒÈ×ÅÑÊÈÅ È ÏÐÀÊÒÈ×ÅÑÊÈÅ ÏÐÎÁËÅÌ Û ÂÛÁÎÐÀ ÎÏÒÈÌÀËÜÍÎÃÎ ÐÅÆÈÌÀ ÍÀËÎÃÎÎÁËÎÆÅÍÈß ÑÓÁÚÅÊÒÎÂ ÌÀËÎÃÎ ÏÐÅÄÏÐÈÍÈÌÀÒÅËÜÑÒÂÀ È ÏÓÒÈ ÈÕ ÐÅØÅÍÈß

Í. À. Ôèëèïïîâà, Å. Â. Ëàìçèí

Â ðàáîòå èññëåäóþòñÿ òåîðåòè÷åñêèå è ïðàêòè÷åñêèå ïðîáëåìû îïòèìèçàöèè íàëîãîîáëîæåíèÿ, íàëîãîâîãî ïëàíèðîâàíèÿ, ñíèæåíèÿ íàëîãîâîé íàãðóçêè õîçÿéñòâóþùèõ ñóáúåêòîâ. Ðàññìîòðåíî âëèÿíèå óðîâíÿ íàëîãîâîé íàãðóçêè ïðè ïðèìåíåíèè îñíîâíûõ ñèſòåì íàëîãîîáëîæåíèÿ, äîëè íàëîãà íà äîáàâëåííóþ ñòîèìîñòü â ïðîöåññå õîçÿéſòâóþùåãî ñóáúåêòà, à òàêæå çàòðàò íà âåäåíèå áóõãàëòåðſêîãî è íàëîãîâîãî ó÷åòà íà âûáîð ðåæèìà íàëîãîîáëîæåíèÿ ñóáúåêòîâ ìàëîãî ïðåäïðèíèìàòåëüſòâà.

Институциональные преобразования в экономике России в современных условиях способствовали интенсивному развитию сектора малого предпринимательства, поскольку последний обладает необходимой способностью быстро реагировать на изменение потребностей экономики, а также гибкостью, позволяющей обеспечить создание новых рабочих мест. В связи с этим количество малых предприятий, по данным Федеральной службы государственной статистики РФ, к настоящему времени превысило 1 100 тыс. ед., а число индивидуальных предпринимателей — 4 млн чел. В течение 2008 г. наблюдались тенденции к увеличению объемов их оборота в 4—5 раз и инвестиций в основной капитал. В целом итоги деятельности субъектов малого предпринимательства в течение последних нескольких лет можно рассматривать как положительные. По этой причине поддержка данного сектора должна стать одной из важнейших задач, стоящих перед органами власти. В 2006—2008 гг. была активизирована государственная политика по созданию благоприятных условий для развития предпринимательских инициатив как на федеральном, так и региональном уровне.

Важную роль играют налоги и налоговая система, так как от успешного функционирования, особенно последней, во многом зависит результативность принимаемых экономических решений. Налогообложение является одним из методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей и предприятий независимо от форм собственности и организационно-правовых форм. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей и предприятий с государственными и местными бюджетами, банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируются хозрасчетный доход и прибыль предприятия.

В условиях функционировании современной экономики, где налоговые платежи составляют значительную часть финансов предприятий, актуальным становится не только знание размера предстоящих налоговых обязательств, но и оптимизация обязательных платежей в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды. Именно этими обстоятельствами объясняется появление таких проблем, как оптимизация налогообложения, налоговое планирование, снижение налоговой нагрузки и т. д. Интерес к указанной области знаний объясняется еще и тем, что в современных условиях хозяйствующие субъекты в целях улучшения финансового положения и минимизации фискальных (налоговых) рисков уделяют больше внимания законным методам достижения данных целей, в том числе и прибегая к привлечению консультантов-экспертов в данной области. От четкого выбора стратегии налогового планирования в общем и режима налогообложения как его основной составляющей зависят не только финансовое положение и деловая репутация фирмы в настоящем, но и успешное развитие бизнеса в будущем.

Пока проблемы оптимизации налогообложения и налогового планирования остаются не до конца решенными как в теории, так и на практике. Действующее законодательство, нормативные документы Министерства финансов РФ и налоговых органов не содержат

© Í. À. Ôèëèïïîâà, Å. Â. Ëàìçèí, 2009

четких определений налогового планирования и налоговой оптимизации, их часто приравнивают лишь к действиям, требующим особого внимания при проверке деятельности хозяйствующих субъектов.

Существует множество трактовок понятия «налоговое планирование». Большинство исследователей приравнивают «налоговое планирование» к «налоговой оптимизации», предполагая, что «…это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов» [3, с. 117]. Ряд ученых считают, что налоговое планирование — это «сравнение различных вариантов деловой активности и использование ресурсов в целях определения наиболее низкого уровня возникающих налоговых обязательств» [7, с. 185]. Также существует мнение, что налоговое планирование — это «допустимые законом средства, приемы и способы для максимального сокращения налоговых обязательств, планирование финансово-хозяйственной деятельности организации с целью минимизации налоговых платежей» [2, с. 105]. Под налоговым планированием также понимают выбор хозяйствующим субъектом вариантов различных правовых конструкций (системы налогообложения, вида договора, учетной политики и т. д.) с целью снижения налоговой нагрузки.

Дистанция между существующей и критической налоговой нагрузкой вынуждает налогоплательщиков анализировать действующую систему налогообложения. В этой связи под налоговым планированием следует понимать «выбор построения правовых форм отношений и возможных вариантов их интерпретации в рамках действующего налогового законодательства» [5, с. 66]. Таким образом, недостаточно четкая теоретическая проработка данных вопросов накладывает отпечаток и на их практическую реализацию. Определение оптимального налогового режима экономического субъекта на практике является достаточно сложным и ответственным этапом налогового планирования, от результатов которого зависит структура и динамика последующих финансовых потоков, связанных с осуществлением налоговых выплат. Поэтому возникает острая необходимость в использовании эффективных инструментов анализа и принятия управленческих решений по данному вопросу.

Необходимо учитывать, что определенные виды деятельности и организационно-правовые формы хозяйствующих субъектов диктуют необходимость обязательного использования того или иного режима налогообложения (например, обязательность применения общей системы налогообложения для открытых акционерных обществ или использование системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для организаций, оказывающих услуги общественного питания). Следует принять во внимание, что особенностью налоговой системы России является наличие специальных налоговых режимов, нацеленных на создание более благоприятных экономических и финансовых условий функционирования организаций, относящихся к сфере малого предпринимательства, а также индивидуальных предпринимателей. С 1 января 2003 г. налогоплательщики могут применять четыре основные системы налогообложения:

— общую систему налогообложения (ОСН);

— упрощенную систему налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН);

— упрощенную систему налогообложения (УСН);

— единый налог на вмененный доход (ЕНВД).

При выборе оптимального режима налогообложения субъектов малого предпринимательства в первую очередь необходимо сравнить существующий уровень налоговой нагрузки предприятия при общей системе налогообложения и при специальном режиме налогообложения.

В научной литературе предлагаются различные методики определения налогового бремени экономического субъекта. Так, согласно методике М. Н. Крейниной при определении налоговой нагрузки специалисты должны исходить из идеальной ситуации, когда экономический субъект вовсе не платит налогов, и сравнивать эту ситуацию с реальной. В методике А. Кадушина и Н. Михайловой предлагается оценивать налоговую нагрузку как долю отдаваемой в бюджет добавленной стоимости, созданной конкретным экономическим субъектом. Методика Е. А. Кировой рекомендует различать два показателя, характеризующие налоговую нагрузку экономического субъекта: абсолютный и относительный. В методике М. И. Литвина показатель налоговой нагрузки связывается с числом налогов и других обязательных платежей, а также со структурой налогов экономического субъекта и механизмом взимания налогов. Методика Т. К. Островенко характеризует налоговую нагрузку в виде частных и обобщающих показателей.

Критическое осмысление имеющихся подходов к определению содержания и обоснованию методики расчета налоговой нагрузки, а также рассмотрение основных факторов, влияющих на уровень налогового гнета, позволяют сделать вывод о том, что различие указанных методик проявляется в основном в использовании того или иного количества налогов, включаемых в расчет налоговой нагрузки, а также в определении интегрального показателя, с которым соотносится данная сумма налогов. Основная идея каждой из них в том, чтобы сделать показатель налоговой нагрузки экономического субъекта универсальным, позволяющим сравнивать уровни налогообложения в различных отраслях народного хозяйства.

Однако наиболее общей и распространенной методикой в практике налогового планирования выступает методика определения налоговой нагрузки, разработанная Министерством финансов России. Ее отличительные черты — простота применения (налоговая нагрузка рассчитывается как отношение всех начисленных налоговых платежей к выручке от продажи товаров (работ, услуг) за отчетный период, включая доходы от прочих поступлений) и вместе с тем достаточность для сравнения уровня налоговой нагрузки предприятия при общей системе налогообложения и при специальном режиме налогообложения.

Уровень налоговой нагрузки по методике Министерства финансов РФ рассчитывается следующим образом:

$$НН = Н / (В + ВД)*100\ \%,$$

где НН — налоговая нагрузка на предприятие при применении общего режима налогообложения;

Н — общая сумма всех начисленных налогов;

В — доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав;

ВД — внереализационные доходы.

При этом важно учитывать основные факторы, влияющие на размер налоговой нагрузки:

— элементы договорной и учетной политики для целей налогообложения;

— льготы и освобождения;

— основные направления развития бюджетной, налоговой и инвестиционной политики государства, влияющие непосредственно на элементы налогов;

— получение бюджетных ссуд, инвестиционного налогового кредита, налогового кредита, рассрочек и отсрочек по налогам и сборам;

— размещение бизнеса и органов управления хозяйствующих субъектов в оффшорах, в том числе в свободных экономических зонах, действующих на территории Российской Федерации.

Таким образом, от того, насколько точно определена налоговая нагрузка и по какой методике, зависит результативность перспективного налогового планирования экономического субъекта. При снижении налоговой нагрузки путем поиска наиболее рациональных способов снижения налоговых обязательств экономического субъекта у него появляются дополнительные возможности для максимального увеличения доходности его финансово-хозяйственной деятельности. При выборе оптимального режима налогообложения только сравнения ожидаемых величин налоговых отчислений в рамках общего режима и упрощенной системы налогообложения недостаточно.

Большое значение в выборе оптимального режима налогообложения имеет учет влияния НДС на взаимоотношения контрагентов. Доля добавленной стоимости в цене — важный критерий для решения вопроса, оставаться ли на общем режиме и продолжать уплачивать НДС или переходить на упрощенную систему налогообложения. Данный критерий имеет принципиальное значение, когда большую часть покупателей составляют организации, которые являются промежуточными потребителями — плательщиками НДС. Чем выше доля добавленной стоимости в цене, тем меньше финансовые потери в форме не принятого к возмещению НДС у фирмы, которая покупает товар у неплательщика НДС. Таким образом, малым предприятиям с большой долей сырья применять упрощенную систему налогообложения невыгодно, что является основной причиной небольшого удельного веса промышленных предприятий в малом бизнесе.

Необходимо обратить внимание и на такой фактор, как упрощенное ведение бухгалтерского и налогового учета при специальных налоговых режимах. В современных условиях при четком финансовом планировании субъектов малого предпринимательства затратам на ведение учета и привлечению сторонних консультантов в области бухгалтерского учета и налогообложения отводится значительное место в бюджете хозяйствующих субъектов, особенно во вновь созданных организациях. Ведение в организации упрощенного режима налогообложения предполагает меньшие затраты на бухгалтерское сопровождение субъекта малого предпринимательства наряду с возможным снижением

налоговой нагрузки. Отметим, что учет данных факторов важен и при создании нового хозяйствующего субъекта, и в процессе выявления возможных путей оптимизации налогообложения, например, при переходе от одной системы налогообложения к другой.

Таким образом, реализация предложенных нами рекомендаций по выбору оптимального режима налогообложения субъектов малого предпринимательства позволит увеличить реальные возможности экономического субъекта для дальнейшего развития и повышения эффективности его деятельности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. **Абрамов М. Д.** Снижение налогов на производство как способ повышения эффективности экономики / М. Д. Абрамов // Налоговые споры : теория и практика. — 2008. — № 3. — С. 45—53.

2. **Гусева Т. А.** Налоговое планирование в предпринимательской деятельности : правовое регулирование : моногр. / Т. А. Гусева ; под ред. д-ра юрид. наук, проф. Н. И. Химичевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Волтерс Клувер, 2007. — 472 с.

3. **Евстигнеев Е. Н.** Основы налогового планирования / Е. Н. Евстигнеев. — СПб. : Питер, 2004. — 264 с.

4. **Кучеров И. И.** Налоговое право России : курс лекций / И. И. Кучеров. — М. : ЮрИнфоР, 2001. — 360 с.

5. **Митюкова Э. С.** Налоговое планирование. Анализ реальных схем / Э. С. Митюкова. — М. : Эксмо, 2008. — 192 с.

6. **Трошин А. В.** Сравнительный анализ методик определения налоговой нагрузки на предприятии / А. В. Трошин // Финансы. — 2000. — № 5. — С. 44—48.

7. **Уткин Э. А.** Финансовый менеджмент : учеб. для вузов / Э. А. Уткин. — М. : Зерцало, 1998. — 272 с.

8. **Федосимов Б. А.** Оценка налоговой нагрузки предприятий / Б. А. Федосимов // Налоги. — 2008. — № 1. — С. 5—8.

Поступила 15.05.09.

ÌÅÒÎÄÛ ÁÎÐÜÁÛ Ñ ÍÅÓÏËÀÒÎÉ ÍÀËÎÃÎÂ

Ì. Ñ. Ëåáåäíà

Â ðàáîòå ïðåäëîæåíû ìåòîäû áîðüáû ñ íåóïëàòîé íàëîãîâ. Âûäóùåå ìåñòî îòâîäèòñÿ ñðåäñòâàì ìîðàëüíîãî ïðèíóæäåíèÿ, ãëàâíîå ðåøåíèå êîòîðûõ — ðàçâèòèå íàëîãîâîé êóëüòóðû.

В последние годы в нашей стране все настойчивее звучат требования по улучшению ситуации со сбором налогов. Как известно, за счет налогов, взимаемых с налогоплательщиков, формируются основные для государства и муниципальных образований ресурсы, от которых полностью зависит система жизнеобеспечения всего общества. Это обусловливает необходимость активной борьбы по защите бюджетной системы от преступных посягательств.

По итогам 2008 г. правоохранительные органы отмечают увеличение числа налоговых преступлений в связи с экономическим кризисом и прогнозируют сохранение такой тенденции в 2009 г. Только по ст. 198 и 199 УК РФ количество возбужденных уголовных дел по отношению к прошлому году в 2006 г. выросло на 84 %, в 2007 г. — на 37, в 2008 г. — на 19 %. Всего за 6 месяцев 2008 г. (январь — июнь) по ст. 198 УК РФ привлечено к ответственности 3 156 чел., а по ст. 199 —

© Ì. Ñ. Ëåáåäíà, 2009