

# СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ

Н. И. Морозко

## АДАПТИВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В УПРАВЛЕНИИ МАЛЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

*Аннотация:* Налоговое планирование в системе налогообложения малого бизнеса должно обеспечивать сбалансированность финансового состояния и налоговой нагрузки в соответствии с достигнутым уровнем экономического роста малой организации. Специальная система налогового планирования учитывает особенности налогообложения малого бизнеса. Обоснована целесообразность применяемых режимов налогообложения малого предпринимательства. Общеустановленная налоговая система, соответствует принципу нейтральности, обеспечивает введение налоговых каникул для достижения роста инвестиций в НИОКР путем установления специальных налоговых скидок. Данный режим менее эффективен при проведении целенаправленной политики в области регулирования роста и развития субъектов малого предпринимательства.

Упрощенная система налогообложения подразумевает не столько упрощение порядка налогообложения, сколько упрощение отчетности. Предусматривает возможность уплаты налогов один раз в квартал, а не раз в месяц, предусматривает освобождение от обязанности по уплате авансовых налоговых платежей. Упрощенный режим позволяет данной категории налогоплательщиков получать значительную экономию за счет снижения налоговой нагрузки, естественно за счет сокращения управленческих расходов. В качестве отрицательного момента применения упрощенного режима налогообложения можно выделить вероятность возникновения определенных потерь бюджетов связанных с усложнением контроля за достоверностью исчисления и, как следствие, величины уплачиваемых налогов.

Применение режима косвенных методов налогообложения в первую очередь упрощает порядок расчета налоговых обязательств субъектов малого предпринимательства, делает более прозрачным механизм учета доходов и расходов. Основным недостатком косвенных методов налогообложения является повышенная сложность расчета и экономического обоснования суммы вмененного дохода, устанавливаемой государством.

Аргументированы методы оптимизации налогообложения малого бизнеса как необходимое условие эффективного управления.

*Ключевые слова:* налоги и налогообложение, налоговое планирование, малые организации, общеустановленная налоговая система, упрощенная система налогообложения, вмененный доход, налоговая оптимизация, налоговая нагрузка, методы оптимизации, налоговые льготы.

**Н**алоговая политика реализуется через налоговый механизм, который рассматривается как совокупность способов и правил налоговых отношений, с помощью которых обеспечиваются достижения целей налоговой политики.

Инструментами налогового механизма являются планирование, регулирование, контроль.

Налоговое планирование является одним из функциональных направлений в системе управления финансами малых организаций. Налоговое планирование в системе налогообложения малого бизнеса должно обеспечивать сбалансированность финансового состояния и налоговой нагрузки в соответствии с достигнутым уровнем экономического роста малой организации.

Налоговая система России постоянно находится в состоянии модификации: меняются объекты налогообложения, ставки налогов, условия их взимания, налоговая база, порядок исчисления и уплаты налогов.

В мировой практике применяется два основных подхода к налогообложению малого предпринимательства<sup>1</sup>.

Первый подход заключается в сохранении для малых организаций всех видов налогов, но предусматривает упрощение порядка их расчетов (включая упрощенные методы определения налоговой базы и методы ведения учета) и взимания (периодичность, освобождение от авансовых платежей и т.д.). Вторым подходом предполагается оценка потенциального дохода налогоплательщика на основе ряда косвенных признаков и установление фиксированных платежей в бюджет, заменяющих один или несколько традиционных налогов.

Первый подход применяется на практике в ряде развитых стран. Вторым подходом в чистом виде в развитых странах не применяется, хотя во многих странах оценка налоговой базы по аналогии с другими налогоплательщиками используется в тех случаях, когда налоговая администрация имеет основания сомневаться в правильности исчисления налоговых обязательств.

В Российской Федерации действует несколько режимов налогообложения, относимых к субъектам малого предпринимательства:

- 1) общеустановленная система;
- 2) упрощенная система налогообложения, учета и отчетности;
- 3) единый налог на вмененный доход;
- 4) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Первый режим налогообложения, в наименьшей степени выделяющий субъектов малого предпринимательства среди остальных налогоплательщиков, основан на общеустановленной системе налогообложения. Данный режим заключается в сохранении всех видов налогов для малого предпринимательства, но предусматривает для данной категории налогоплательщиков целый ряд льгот или же каких-либо налоговых стимулов.

Одним из основных налоговых стимулов способствующих развитию малых организаций является применение в рамках общеустановленной налоговой системы прогрессивных ставок налогообложения, то есть увеличение налоговой ставки по мере роста налоговой базы. Данное положение направлено не только исключительно на малый бизнес, однако малые организации и индивидуальные предприниматели в большей степени выигрывают от применения прогрессивных ставок. Как отдельные меры стимулирования в отношении малого предпринимательства могут применяться менее строгие требования по ведению налогового и бухгалтерского учета, а также может быть заметно упрощен порядок предоставления различной отчетности.

Режим налогообложения субъектов малого предпринимательства, основанный на общеустановленной системе, в большей степени, чем другие режимы, соответствует принципу нейтральности. В тоже время данный режим в меньшей степени направлен на использование совокупности различных инструментов стимулирования развития субъектов малого предпринимательства. Соответственно, менее эффективен при проведении целенаправленной политики в области регулирования роста и развития субъектов малого предпринимательства.

Однако нельзя не отметить преимущества данного режима налогообложения при достижении определенных целей, в рамках какого-либо установленного периода. Так, для увеличения числа вновь зарегистрированных субъектов малого предпринимательства огромную роль может сыграть введение налоговых каникул, для достижения роста инвестиций в НИОКР - установление специальных налоговых скидок. Общеустановленную систему налогообложения, целесообразно применять для достижения определенных целей в краткосрочном периоде. Применение данного режима в долгосрочной перспективе приводит к усложнению общеустановленной системы в целом, не стимулирует малые организации на долгосрочные программы развития.

Вторым видом налогообложения субъектов малого предпринимательства является упрощенная система налогообложения, учета и отчетности. При этом виде малые организации и индивидуальные предприниматели могут быть освобождены от уплаты некоторых видов налогов. Данный режим

<sup>1</sup> Разумнова И. Мелкие предприятия в промышленности США // Проблемы теории и практики управления, 1999 - №2, с.23.

предусматривает комплекс мер, направленных на принципиальное упрощение порядка расчетов и взимания налогов, уплачиваемых данной категорией налогоплательщиков. Применение упрощенного режима налогообложения, в большей степени подразумевает под собой не столько упрощение порядка налогообложения, сколько упрощение отчетности. Обычно, в рамках данного налогового режима субъектам малого предпринимательства предоставляется возможность максимального упрощения бухгалтерского учета результатов хозяйственной деятельности. Эта категория организаций и индивидуальных предпринимателей может быть освобождена от необходимости ведения счетов бухгалтерского учета, заполнения ведомостей, журналов-ордеров, а также от составления бухгалтерского баланса. Упрощенный режим в ряде случаев предусматривает возможность уплаты налогов один раз в квартал, а не раз в месяц, и так же как и первый режим, освобождение от обязанности по уплате авансовых налоговых платежей. Объектом налогообложения и налоговой базой в упрощенной системе налогообложения признается один из двух показателей:

а) доходы;

б) доходы, уменьшенные на величину расходов.

При этом право выбора объекта налогообложения кодекс оставляет за налогоплательщиком. Объект налогообложения не может меняться налогоплательщиком в течение всего срока применения упрощенной системы налогообложения<sup>2</sup>.

Кроме того, в рамках данного режима, субъекты малого предпринимательства могут быть освобождены от уплаты некоторых видов налогов (наиболее часто в международной практике таким налогом является НДС). Также возможна замена уплаты совокупности нескольких налогов уплатой единого налога. Но в таком случае применяются различные косвенные методы определения налоговых обязательств налогоплательщика.

Упрощенный режим позволяет данной категории налогоплательщиков получать значительную экономию за счет снижения налоговой нагрузки, и естественно за счет сокращения управленческих расходов. Упрощенному режиму налогообложения присуще максимальное упрощение взаимоотно-

шений субъектов малого предпринимательства с бюджетом и на этой основе создание у них заинтересованности в добровольном и объективном декларировании своих доходов.

Однако в качестве отрицательного момента применения упрощенного режима налогообложения можно выделить вероятность возникновения определенных потерь бюджетов связанных с усложнением контроля за достоверностью исчисления и, как следствие, величины уплачиваемых налогов.

Третий вид режимов налогообложения субъектов малого предпринимательства полностью основывается на использовании косвенных методов определения налоговых обязательств налогоплательщика. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности предполагает установление (вменение) отдельного уровня доходности для сфер предпринимательской деятельности, в которых затруднено осуществление налогового контроля.

Основой применения косвенных методов налогообложения являются различные способы определения размера вмененного дохода. Вмененный доход в данном случае употребляется в широком смысле, то есть как налоговая база, для расчета которой используются косвенные методы, отличные от методов, основанных на общепринятом учете. Фактически налогообложение вмененного дохода подразумевает не непосредственный расчет налоговой базы, исключительно исходя из данных бухгалтерского и налогового учета, а определение ее расчетной величины на основе косвенных признаков и различных физических показателей. Причем применение налога на вмененный доход целесообразно исключительно в том случае, когда эти косвенные признаки и физические показатели просты и для измерения, и для контроля со стороны налоговых органов.

При расчетах вмененного дохода необходимо руководствоваться принципом соответствия налоговой нагрузки доходу малой организации<sup>3</sup>.

Применение режима косвенных методов налогообложения в первую очередь упрощает порядок расчета налоговых обязательств субъектов малого предпринимательства, делает более прозрачным механизм учета доходов и расходов. Замена обязанности по уплате ряда налогов уплатой единого

<sup>2</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации. Статья 346.14.1.

<sup>3</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации. Статья 346.27.2.

налога на вмененный доход способствует снижению налоговой нагрузки, связанной с возложенной на налогоплательщиков обязанностью уплачивать эти налоги.

Для государства введение режима косвенных методов налогообложения способствует минимизации потерь бюджетов, возникающих вследствие сокрытия (занижения) налогоплательщиками налогооблагаемой базы, а также необоснованного завышения затрат, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Кроме того, в ряде случаев, косвенные методы налогообложения позволяют привлечь к уплате налога организации и индивидуальных предпринимателей, занимающихся предпринимательской деятельностью в сферах, где налоговый контроль значительно затруднен, то есть таких налогоплательщиков, которые внушительную часть расчетов с покупателями и заказчиками осуществляют в наличной денежной форме. Но в тоже время основным недостатком косвенных методов налогообложения является повышенная сложность расчета и экономического обоснования суммы вмененного дохода, устанавливаемой государством. Причем основная сложность заключается в необходимости установления отдельных значений вмененного дохода для достаточно мелких групп налогоплательщиков, что подразумевает под собой расчет и экономическое обоснование по каждой отдельной группе.

Применение налога на вмененный доход целесообразно исключительно в том случае, когда косвенные признаки и физические показатели, используемые для расчета суммы вмененного дохода, просты и для измерения, и для контроля со стороны налоговых органов. Единый налог на вмененный доход может быть универсальным инструментом налоговой политики в отношении субъектов малого предпринимательства только в том случае, когда государство обладает достаточными ресурсами для разработки и обоснования методики расчета суммы вмененного дохода в отношении каждой, в достаточной степени отличной, и в тоже время небольшой, группы налогоплательщиков.

Специальную систему налогового планирования для малых организаций можно определить как совокупность элементов налоговой системы, установленную в рамках действующей налоговой системы Российской Федерации, обладающую отличительными признаками, присущими исключительно для данной категории налогоплательщиков.

Налоговая оптимизация - это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставляемых законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

Различия налоговой оптимизации и уклонения от уплаты налогов, заключаются в том, что при непосредственном уклонении от уплаты налогов снижение размеров налоговых обязательств достигается путем нарушения налогового законодательства.

Юридические причины заключены в сложности налоговой системы. Сложность этой системы препятствует эффективности налогового контроля и создает налогоплательщику возможности избежать уплаты налогов.

Кроме того, необходимо отметить, что само налоговое законодательство зачастую дает предпринимателю все возможности для поиска путей снижения налоговых выплат. В частности это обусловлено:

а) наличием в законодательстве налоговых льгот, что заставляет предпринимателя искать пути для того, чтобы ими воспользоваться;

б) наличием различных ставок налогообложения, что также толкает налогоплательщика выбирать варианты для применения более низкого налогового уровня;

в) наличием различных источников отнесения расходов и затрат: себестоимость, финансовые результаты, прибыль, остающаяся в распоряжении организации. Данное положение непосредственно влияет на расчет налогооблагаемой базы и соответственно размер налога;

г) наличием недочетов в налоговых законах, объясняемых несовершенством юридической техники, возникающих при исчислении или уплаты того или иного налога;

д) нечеткостью и “расплывчатостью” формулировок налоговых законов, позволяющих по разному толковать одну и ту же правовую норму.

Так, в соответствии с п.6 ст. 3 Налогового кодекса РФ “акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить”. Согласно п.7 указанной статьи “все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика”.

тельщика (плательщика сборов)”. При появлении у налогоплательщика таких “неустранимых сомнений”, “противоречий” и “неясности”, он может выбрать наиболее удобную для себя трактовку налоговой нормы. Фактически данные нормы провозгласили новый принцип налогообложения - принцип презумпции правоты плательщика налогов. Презумпция правоты налогоплательщика в тех случаях, когда сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах неустранимы, направлена на обеспечение дополнительной защиты прав налогоплательщика и гарантирует, в первую очередь, защиту прав собственности.

При реализации конкретного способа минимизации налоговой нагрузки необходимо придерживаться нескольких принципов:

- запрещается базировать метод налоговой оптимизации исключительно на недочетах в законодательстве;
- не разрешается определять способы оптимизации налогообложения только на смежных с налоговым правом других отраслях права – гражданском, банковском, бухгалтерском и т.д.
- при осуществлении налоговой оптимизации необходимо уделять внимание документальному оформлению операций - отсутствие необходимых документов может послужить формальным основанием для переквалификации налоговыми органами всей операции и, как следствие, привести к применению более обременительного для организации порядка налогообложения;
- при планировании метода налоговой оптимизации, ключевым моментом которого является несистематический характер деятельности, следует подчеркивать разовый характер операций – так, необходимо учитывать, что существенно повышает риск усиленного налогового контроля многочисленное проведение однотипных операций, результатом которого выступает налоговая экономия;
- принцип комплексной налоговой экономии (принцип многообразия применяемых способов минимизации налогов).

Существует несколько групп методов налоговой оптимизации:

- разработка учетной политики для целей налогообложения;
- оптимизация через договор;

- специальные методы оптимизации;
- применение льгот и освобождений.

Формирование учетной политики организации следует рассматривать как один из важнейших элементов налоговой оптимизации. Адекватная учетная политика позволяет организации выбрать оптимальный вариант учета, эффективный и с точки зрения режима налогообложения. Дело в том, что впервые в системе российского налогообложения законодательно установлена самостоятельная учетная система - учет операций в целях налогообложения. В связи с этим при разработке учетной политики в целях налогообложения необходимо обратить внимание на ряд положений, таких как метод признания дохода в целях налогообложения, амортизации (метод начисления, выбор срока полезного использования объектов, применение повышающих коэффициентов), создание резерва по сомнительным долгам, работе с просроченной дебиторской задолженностью и др.

При оптимизации через договор необходимо провести анализ формы сделки, контрагентов, предмета и цены договора, установлении штрафных санкций. На основании этого анализа сделать выбрать наиболее подходящих положений договора, что будет способствовать снижению налоговых платежей.

Специальные методы включают несколько подгрупп методов – метод замены отношений, метод разделения отношений, метод отсрочки налогового платежа, метод прямого сокращения объекта налогообложения и метод оффшора.

Использование льгот и освобождений предполагает использование льгот, которые закреплены в Налоговом Кодексе РФ или в законодательных актах в области налогообложения законодательных органов субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Специальные налоговые режимы являются дополнительными альтернативными вариантами налогообложения, призванные заменить применение общего режима налогообложения. Вступление в ВТО и последующий приход большого количества зарубежных компаний поставит государство перед необходимостью упростить налоговую систему, что может положительно отразиться на малом бизнесе. Соответственно малые организации вынуждены будут использовать налоговое планирование, а не уклонение от уплаты налогов.

**Библиография:**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части I и II (с измен. и доп.).
2. Федеральный закон РФ от 14 июня 1995г. №88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации».
3. Федеральный закон РФ от 24 июля 2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
4. Федеральный закон от 29 декабря 1995г. №222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства».
5. Федеральный закон от 31 июля 1998г. №148-ФЗ «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности».
6. Бородин В.В. Малые предприятия. Бухгалтерский учет, отчетность, анализ финансового состояния. М.; Книжный мир, 2005. 231с.
7. Тинберген Ян. О теории экономической политики (On the Theory of Economic Policy), 1952, 321с.
8. Разумнова И. Мелкие предприятия в промышленности США // Проблемы теории и практики управления, 1999 - №2, с.23.

**References (transliteration):**

1. Nalogovyy kodeks Rossijskoj Federacii. Chasti I i II (s izmen. i dop.).
2. Federal'nyj zakon RF ot 14 ijunja 1995g. №88-FZ «O gosudarstvennoj podderzhke malogo predprinimatel'stva v Rossijskoj Federacii».
3. Federal'nyj zakon RF ot 24 ijulja 2007g. №209-FZ «O razvitii malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossijskoj Federacii».
4. Federal'nyj zakon ot 29 dekabrja 1995g. №222-FZ «Ob uprowennoj sisteme nalogooblozhenija, ucheta i otchetnosti dlja sub#ektov malogo predprinimatel'stva».
5. Federal'nyj zakon ot 31 ijulja 1998g. №148-FZ «O edinom naloge na vmenennyj dohod dlja opredelennyh vidov dejatel'nosti».
6. Borodina V.V. Malye predprijatija. Buhgalterskij uchet, otchetnost', analiz finansovogo sostojanija. M.; Knizhnyj mir, 2005. 231s.
7. Tinbergen Jan. O teorii jekonomicheskopolitiki (On the Theory of Economic Policy), 1952, 321s.
8. Razumnova I. Melkie predprijatija v promyshlennosti SShA // Problemy teorii i praktiki upravlenija, 1999 - №2, s.23.