

УДК 657.1

UDC 657.1

**ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ ЕДИНОГО НАЛОГА НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД И УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ**

**OPTIMIZATION OF TAXATION IN APPLYING UNIFIED TAX OF IMPUTED INCOME AND SIMPLIFIED SYSTEM OF TAXATION OF INDIVIDUAL ENTREPRENEURS**

Башкатов Вадим Викторович  
к.э.н., старший преподаватель  
кафедры теории бухгалтерского  
учета

Bashkatov Vadim Viktorovich  
Cand.Econ.Sci., senior teacher  
of the Accounting theory sub-faculty

Ташева Дина Салим-Гериевна  
магистрант учетно-финансового факультета  
*Кубанский государственный аграрный универси-  
тет, Краснодар, Россия*

Tasheva Dina Salim-Gerievna  
undergraduate of the Accounting and Finance Depart-  
ment  
*Kuban State Agrarian University, Krasnodar , Russia*

В данной статье рассматривается понятие «оптимизация налогообложения», подробно изучается отдельное направление оптимизации налогообложения индивидуального предпринимателя, уплачивающего ЕНВД и (или) УСНО в зависимости от наличия или отсутствия у него работников, приводится алгоритм определения возможности уменьшения суммы налогов при специальных режимах налогообложения на величину страховых взносов во внебюджетные фонды

This article discusses the concept of "tax optimization" and gives a detailed study of separate line of optimization of taxation of individual entrepreneurs paying tax of imputed income and (or) simplified system of taxation depending on the presence or absence of its employees, an algorithm for determining the possibility of reducing the amount of taxes for special tax regimes on the value of insurance contributions to the extrabudgetary funds

Ключевые слова: ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, ЕДИНЫЙ НАЛОГ НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД, ЕНВД, УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, УСНО, ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ

Keywords: OPTIMIZATION OF TAXATION, UNIFIED TAX OF IMPUTED INCOME, SIMPLIFIED TAXATION SYSTEM, INDIVIDUAL ENTREPRENEURS

Основополагающей задачей управленческого учета для целей налогообложения является оптимизация налогообложения хозяйствующего субъекта путем реализации стратегических и тактических задач [1].

Тесная связь управленческого учета с оптимизацией налогообложения выражается в том, что при реализации схем налогового планирования, по сути, происходит управление налогооблагаемой базой, т. е. рассматриваются разные варианты и выбирается лучший с позиции снижения налоговых платежей и роста доходов экономического субъекта. А ведь именно данные вопросы стоят перед управленческим учетом.

Оптимизация налогообложения, простыми словами, – это поиск путей, позволяющих сэкономить на налогах. Любой эффективно действующий экономический субъект, так же как и любой здравомыслящий чело-

век, пытается постоянно оптимизировать свою деятельность. Организации пытаются разработать и запустить новейшие технологические процессы – в этом заключается технологическая оптимизация. Ни одна организация не станет использовать устаревшую технологию и технику, если есть возможность использовать более современную при тех же затратах. Ни одна организация не будет вкладывать свои денежные средства под меньший процент, если есть законная возможность при прочих равных условиях вложить их под более высокий процент – в этом будет заключаться финансовая оптимизация. Налоговая оптимизация – также один из факторов «выживаемости» организации, его конкурентоспособности, который имеет не менее важное значение, чем технологическая или финансовая оптимизация.

Оптимизация налогообложения – это не просто уменьшение суммы какого-нибудь налога, а составная часть главной стратегической задачи, стоящей перед системой управления экономическим субъектом – увеличение всех финансовых ресурсов [4].

Единственным, хотя и спорным недостатком оптимизации налогообложения является то, что она «разводит» бухгалтерский и налоговый учеты.

В условиях формирования современной налоговой системы РФ в отечественной и зарубежной научной и публицистической литературе часто упоминаются такие термины как, «минимизация налогов», «уменьшение налогов», «налоговая оптимизация», «налоговое планирование» (в англ. – «tax planning»), «налоговая выгода», «избежание налогов» (в англ. – «tax avoidance»), «обход налогов», «уход от налогов», «уклонение от налогов» (в англ. – «tax evasion») и др., характеризующие стремление налогоплательщика уменьшить сумму налогов, уплачиваемых в бюджет. Под ними понимается использование легальных и нелегальных схем с целью минимизации налогов.

В России на данный момент до сих пор не определены природа и причины, обусловленность и значение такого социально-экономического явления, как оптимизация налогообложения, однако факт его существования невозможно отрицать.

Существует распространенное мнение, что налоговая оптимизация – это что-то сродни налоговому преступлению. И такая ситуация не удивительна. В настоящее время отсутствует четкая законодательная определенность в подобных терминах. Действительно, ни одна из статей Налогового Кодекса РФ не содержит ни определения налоговой оптимизации и налогового планирования, ни указания на законность данных действий налогоплательщика.

Государство должно признать неизбежность оптимизации налогообложения как социально-экономического явления и осуществлять его регулирование в рамках законодательства.

Такое же мнение высказывается многими учеными-экономистами (А. В. Брызгалин, Н. Г. Зиновьева, Т. В. Бодрова, Т. П. Пестрякова, Ю. И. Сигидов, З. И. Кругляк, Д. Ю. Акулинин, Л. В. Попова, И. А. Перонко, Н. Н. Тюпакова и др.) [2, 7, 9].

Оптимизация налогообложения, как правило, проводится по двум основным направлениям:

- прямая минимизация налогов (выбор тех способов учета, которые дают минимальную базу налогообложения);
- отсрочка (откладывание) уплаты налога (выбор тех способов, которые позволяют признавать налоговую базу в самый поздний из возможных моментов времени).

Закономерно будет разделить попытки налогоплательщиков по уменьшению суммы налогов по следующим трем возможным позициям налогоплательщика по отношению к закону:

1. Законное уменьшение налогооблагаемой базы путем налогового планирования, т.е. легального выбора того или иного метода определения налогооблагаемой базы;

2. Законное избежание уплаты налогов, заключающееся в проведении разнообразных схем, формально не нарушающих законодательства, но лишенных экономического смысла. В данном случае действия налогоплательщика нарушают налоговое законодательство, но не образуют состав налогового преступления, в результате чего невозможно применить к данному налогоплательщику меры уголовной ответственности;

3. Незаконное уклонение от уплаты налогов, заключающееся в умышленном нарушении норм НК РФ, которые классифицируются как криминальные и должны оцениваться с позиций уголовного законодательства.

Все указанные основные направления минимизации налогообложения приведены нами на рисунке 1. Однако четкие границы между этими вариантами могут отсутствовать. На практике не всегда однозначно можно проследить законность налоговой минимизации.

По нашему мнению, налоговая оптимизация является таковой, если только осуществляется легальным способом, в противном случае – это просто минимизация налогов, которая сопряжена с большими рисками.

Такие риски вызваны тем, что неотъемлемым «спутником» минимизации налогообложения является *налоговый контроль*, который пронизывает экономику по вертикали и горизонтали, обеспечивая соблюдение правил учета налогооблагаемых показателей, законодательных основ налогообложения. Правильно оценить возможные риски по каждому из путей оптимизации налогообложения помогает арбитражная практика.

В связи с этим, в своей научной работе мы рассматриваем только законные пути оптимизации налогообложения, которые возможны благодаря нормам действующего налогового законодательства.

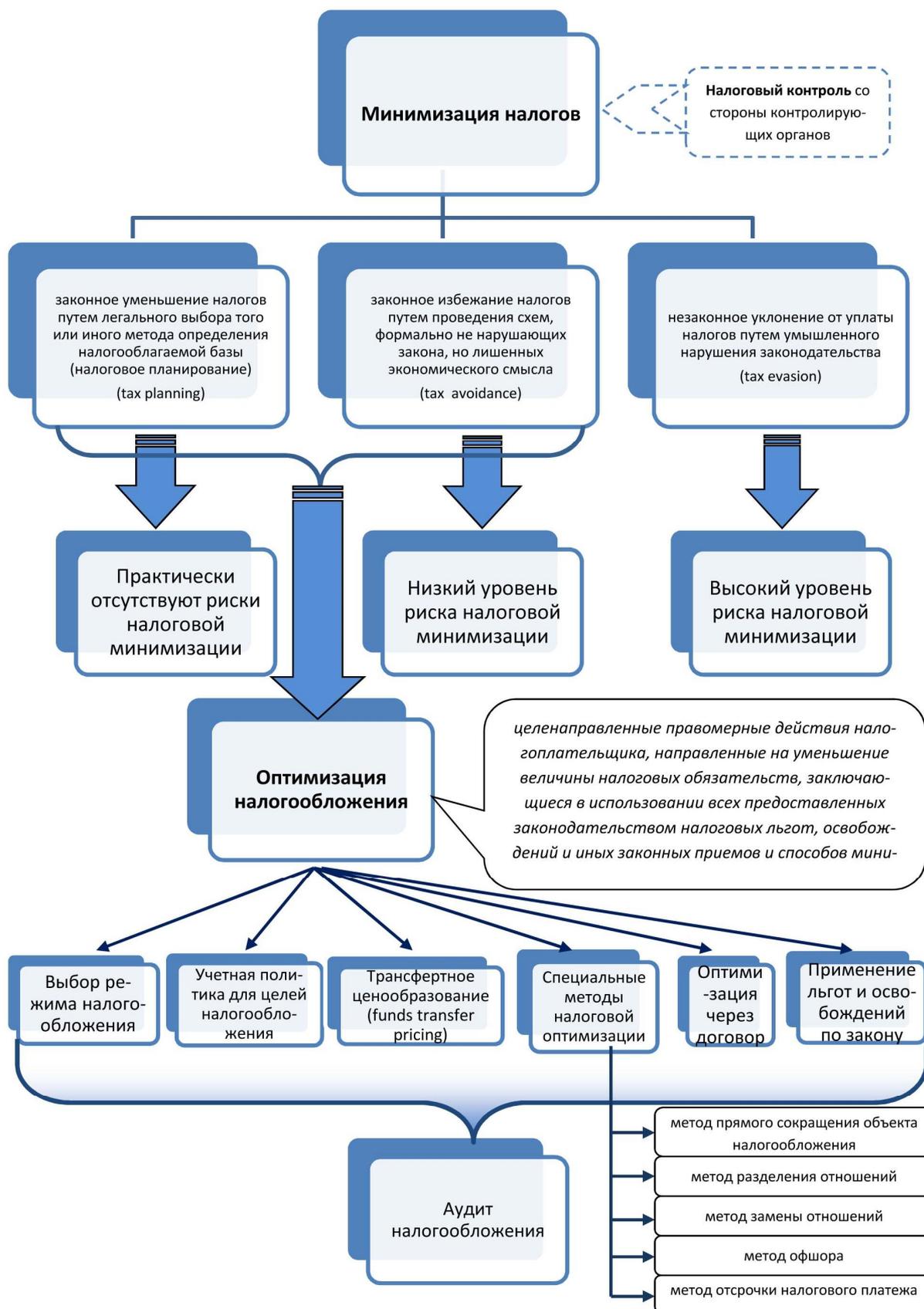


Рисунок 1 – Группировка основных направлений минимизации налогов

*Оптимизация налогообложения (налоговая оптимизация) – это целенаправленные правомерные действия налогоплательщика, направленные на уменьшение величины налоговых обязательств, заключающиеся в использовании всех предоставленных законодательством налоговых льгот, освобождений и иных законных приемов и способов минимизации налогов.*

Оптимизация налогообложения в свою очередь включает следующие направления:

- выбор режима налогообложения;
- применение льгот и освобождений по закону;
- разработку положений учетной политики для целей налогообложения;
- трансфертное ценообразование;
- оптимизация налогообложения через договор;
- специальные методы оптимизации налогообложения (метод прямого сокращения объекта налогообложения, метод разделения отношений, метод замены отношений, метод офшора, метод отсрочки налогового платежа).

Подробнее рассмотрим возможный случай оптимизации налогообложения индивидуального предпринимателя по ЕНВД и УСНО при уплате страховых взносов во внебюджетные фонды «за себя» и за работников.

С 2013 г. расчет единого налога на вмененный доход (ЕНВД) и единого налога при упрощенной системе налогообложения (УСНО) с объектом налогообложения «доходы» у индивидуальных предпринимателей усложнился. А именно, он зависит от наличия у предпринимателя работников. В частности:

- 1) если у ИП нет работников, то он может уменьшить единый налог по специальному режиму налогообложения (ЕНВД или УСНО) на сумму уплаченных за себя страховых взносов во внебюджетные фонды в полном объеме;

2) если у ИП есть работники, то ЕНВД уменьшается только на страховые взносы во внебюджетные фонды, уплаченные за работников, но в пределах 50 % суммы налога, а налог при «доходной» УСНО уменьшается на взносы, уплаченные и за себя, и за работников, но в пределах 50 % суммы налога.

На рисунке 2 приведен разработанный нами алгоритм определения возможности уменьшения суммы налогов при специальных режимах налогообложения на величину страховых взносов во внебюджетные фонды.

В том случае, если индивидуальный предприниматель осуществляет два вида деятельности, один из которых облагается УСНО с объектом налогообложения «доходы», а другой – ЕНВД, и все его работники заняты только в «упрощенной» деятельности, предприниматель может:

- налог при УСНО уменьшить на сумму страховых взносов, уплаченных за работников, а также на часть уплаченных за себя страховых взносов, приходящуюся на «упрощенную» деятельность, но не более чем на 50 % от общей суммы налога;

- ЕНВД уменьшить на часть уплаченных за себя взносов, приходящуюся на «вмененную» деятельность, в полном объеме.

Если у индивидуального предпринимателя, совмещающего специальные режимы налогообложения – УСНО и ЕНВД, все работники заняты только во вмененной деятельности, он может:

- ЕНВД уменьшить только на страховые взносы уплаченные за работников, но не более, чем на 50 % от суммы налога;

- налог при УСНО уменьшить на страховые взносы, уплаченные за себя в части, приходящейся на «упрощенную» деятельность, в полном объеме.

Согласно п. 8 ст. 346.18 Налогового Кодекса РФ, при совмещении режимов налогообложения необходимо осуществлять отдельный учет страховых взносов, относящихся к видам деятельности организации, облагаемым разными налогами [3].

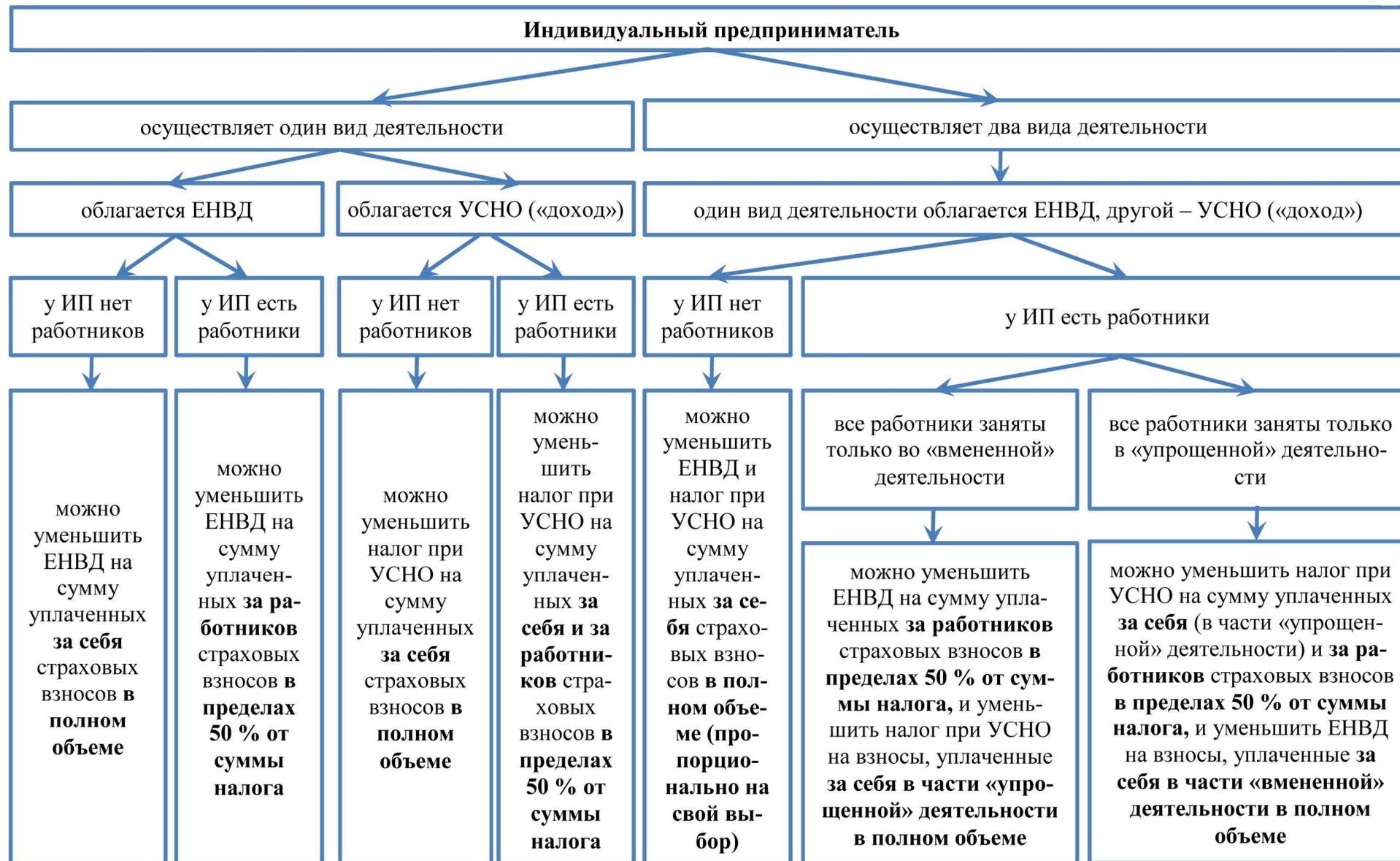


Рисунок 2 – Алгоритм определения возможности уменьшения суммы налогов при специальных режимах налогообложения на величину страховых взносов во внебюджетные фонды

Страховые взносы индивидуального предпринимателя, уплаченные за себя, он может делить по своему усмотрению пропорционально:

- времени, затраченному на «участие» в каждом виде деятельности;
- доходам, полученным от этих видов деятельности;
- исходя из другого обоснованного критерия.

В этом случае у предпринимателя есть относительная свобода действий, в результате которых можно оптимизировать свое налогообложение. Таким образом, занимаясь одним из видов деятельности самостоятельно без привлечения работников, предприниматель при грамотном раздельном учете может эффективно минимизировать оба «спецрежимных» налога путем их уменьшения на сумму страховых взносов.

По результатам исследования нами сделаны следующие основные выводы:

1. Оптимизация налогообложения – сложившееся социально-экономическое явление, существование которого невозможно отрицать. Тесная связь управленческого учета с оптимизацией налогообложения выражается в том, что при реализации схем налогового планирования, по сути, происходит управление налогооблагаемой базой, т. е. рассматриваются разные варианты и выбирается лучший с позиции снижения налоговых платежей и роста доходов экономического субъекта.

2. Оптимизация налогообложения (налоговая оптимизация) – это целенаправленные правомерные действия налогоплательщика, направленные на уменьшение величины налоговых обязательств, заключающиеся в использовании всех предоставленных законодательством налоговых льгот, освобождений и иных законных приемов и способов минимизации налогов.

3. Разработанный алгоритм определения возможности уменьшения суммы налогов при специальных режимах налогообложения на величину страховых взносов во внебюджетные фонды позволит эффективно осуществлять оптимизацию налогообложения индивидуального предпринимателя.

4. Применяя указанный алгоритм предприниматель, путем использования различных форм учетных регистров в подсистеме управленческого учета для целей налогообложения, может эффективно вести отдельный учет страховых взносов и, как следствие, принимать обоснованные управленческие решения, позволяющие законно минимизировать налоговые платежи.

### Литература

1. Башкатов, В.В. Управленческий учет для целей налогообложения как инструмент управления налоговой нагрузкой предприятия / В.В. Башкатов // Труды Кубанского государственного аграрного университета. – 2012. - № 4(37). – С. 61-65.
2. Бодрова, Т. В. Теория и методология формирования системы управленческого учета для целей налогообложения: дис. ... док. экон. наук / Т. В. Бодрова – Орел, 2008. – 302 с.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ // Справочно-правовая система ГАРАНТ.
4. Сигидов, Ю.И. Методы оптимизации налогообложения сельскохозяйственных организаций / Ю. И. Сигидов, В. В. Башкатов // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2013. – № 6. – С. 38-41.
5. Сигидов, Ю.И. Трансфертное ценообразование как метод оптимизации налогообложения / Ю.И. Сигидов, В.В. Башкатов // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2013. – № 4. – С. 48-53.
6. Сигидов, Ю.И. Налоговый учет и его взаимосвязь с другими учетными системами / Ю.И. Сигидов, В.В. Башкатов // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2012. - № 4. – С. 27-30.
7. Сигидов, Ю.И. Сущность и инструменты налогового планирования в сельскохозяйственных организациях / Ю.И. Сигидов, З.И. Кругляк // Управленческий учет. – 2008. – №10. – С. 84-92.
8. Попова, Л. В. Налоговый учет, отчетность, аудит: учебное пособие / Л. В. Попова, Т. А. Головина, Л. Н. Никулина. – М.: Дело и Сервис, 2010. – 416 с.
9. Попова, Л. В. Теоретические основы налогового анализа / Л. В. Попова // Управленческий учет. – 2010. – № 6. – С. 77-83.

### References

1. Bashkatov, V.V. Upravlencheskij uchet dlja celej nalogooblozhenija kak instrument upravljenija nalogovoj nagruzkoj predprijatija / V.V. Bashkatov // Trudy Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta. – 2012. - № 4(37). – S. 61-65.
2. Bodrova, T. V. Teorija i metodologija formirovanija sistemy upravlencheskogo ucheta dlja celej nalogooblozhenija: dis. ... dok. jekon. nauk / T. V. Bodrova – Orel, 2008. – 302 s.

3. Nalogovyy kodeks Rossijskoj Federacii (chast' vtoraja): federal'nyj zakon ot 05.08.2000 № 117-FZ // Spravochno-pravovaja sistema GARANT.
4. Sigidov, Ju.I. Metody optimizacii nalogooblozhenija sel'skohozhajstvennyh organizacij / Ju. I. Sigidov, V. V. Bashkatov // Buhuchet v sel'skom hozhajstve. – 2013. – № 6. – S. 38-41.
5. Sigidov, Ju.I. Transfertnoe cenoobrazovanie kak metod optimizacii nalogo-oblozhenija / Ju.I. Sigidov, V.V. Bashkatov // Buhuchet v sel'skom hozhajstve. – 2013. – № 4. – S. 48-53.
6. Sigidov, Ju.I. Nalogovyy uchet i ego vzaimosvjaz' s drugimi uchetnymi sistema-mi / Ju.I. Sigidov, V.V. Bashkatov // Buhuchet v sel'skom hozhajstve. – 2012. - № 4. – S. 27-30.
7. Sigidov, Ju.I. Sushhnost' i instrumenty nalogovogo planirovanija v sel'skoho-zhajstvennyh organizacijah / Ju.I. Sigidov, Z.I. Krugljak // Upravlencheskij uchet. – 2008. – №10. – S. 84-92.
8. Popova, L. V. Nalogovyy uchet, otchetnost', audit: uchebnoe posobie / L. V. Popo-va, T. A. Golovina, L. N. Nikulina. – M.: Delo i Servis, 2010. – 416 s.
9. Popova, L. V. Teoreticheskie osnovy nalogovogo analiza / L. V. Popova // Upravlencheskij uchet. – 2010. – № 6. – S. 77-83.