

СЕКЦИЯ
«ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПОВЫШЕНИЯ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ
ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ (ОРГАНИЗАЦИЙ)»

УДК 336.6

Абдурашидова Зарема Асхабалиевна
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской
Федерации», Россия, г. Москва

**Использование налогового щита: возможности развития или уве-
личение обязательств для бизнеса**

Вопросы налогообложения являются важными при ведении предпринимательской деятельности. Это связано с тем, что вносимые изменения в фискальную нагрузку на организацию, могут негативно сказаться на ее состоянии. Вполне естественно, что невысокие налоговые обязательства для любой коммерческой структуры являются очень привлекательными.

В Российской Федерации предпринимательскую деятельность могут вести физические лица – индивидуальные предприниматели, и юридические лица – организации. В результате своей коммерческой деятельности они получают прибыль, которая облагается налогом. Помимо этого, есть еще целый ряд налоговых обязательств, которые должны выплатить представители бизнеса в пользу государства. Следует отметить, Налоговый кодекс Российской Федерации дает право индивидуальным предпринимателям и организациям выбирать режим налогообложения (общий или специальный). На схеме рисунка 1 представлены налоги, уплачиваемые индивидуальными предпринимателями.

В случае если индивидуальный предприниматель не определился со специальным режимом налогообложения, его деятельность облагается по общему режиму. Для выбора специального режима налогообложения необходимо соблюдать определенные условия (табл.1.) [3].

Следует отметить, что индивидуальным предпринимателям не запрещается применять несколько режимов налогообложения одновременно.



Рисунок 1 - Налоги для индивидуальных предпринимателей [3]

Таблица 1 – Условия, необходимые при выборе специального режима налогообложения

Специальный режим	Условия для определения режима
1. Патентная система налогообложения	Стоимость патента зависит от вида деятельности (от величины потенциального годового дохода). ИП может нанять по договору до 15 человек. При этом количество работников будет влиять на увеличение стоимости патента. Заменяет НДФЛ, НДС (кроме указанных в ст.174.1 НК РФ), налог на имущество ФЛ. Налоговая декларация не представляется.
2. Единый налог на вмененный доход	Вмененный доход. Налоговая декларация представляется ежеквартально.
Специальный режим	Условия для определения режима
3. Упрощенная система налогообложения	Для представителей малого и среднего бизнеса. Численность сотрудников менее 100 человек, доход менее 150 млн.руб., остаточная стоимость менее 150 млн.руб. Заменяет налог на доходы физических лиц; налог на имущество физических лиц, используемому в предпринимательской деятельности; налог на добавленную стоимость, за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможне, а также при выполнении договора простого товарищества или договора доверительного управления имуществом). Ставка 6% от налоговой базы «Доходы» и 15% от налоговой базы «Доходы – расходы». Налоговая декларация представляется по итогам года.
4. Единый сельскохозяйственный налог	Введен специально для сельхозпроизводителей. Освобождает от уплаты НДФЛ, НДС (кроме указанных в ст.174.1 НК РФ), налог на имущество ФЛ. Налоговая база – «Доходы - расходы» Налоговая декларация представляется по итогам года.

На схеме рисунка 2 отражены налоги, которые должно уплатить юридическое лицо.

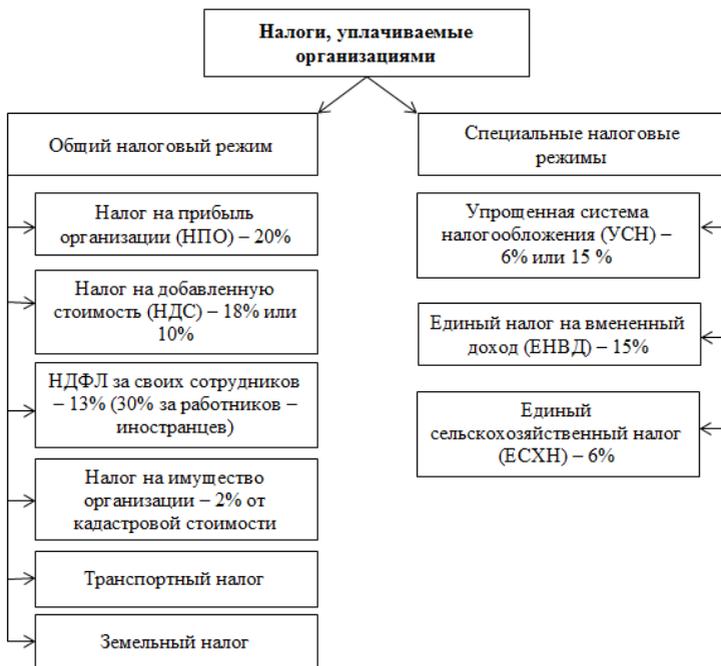


Рисунок 2 - Налоги для организаций [4]

Единый налог на вмененный доход также является специальным режимом налогообложения для среднего бизнеса. Этот налог применяется в отношении отдельных видов предпринимательской деятельности, которые закреплены в НК РФ.

В случае применения Упрощенной системы налогообложения в отношении организации, он заменяет налог на прибыль организаций, за исключением налога, уплачиваемого с доходов по дивидендам и отдельным видам долговых обязательств; налог на добавленную стоимость; налог на имущество организаций. Следует отметить, что с 01 января 2015 года для организаций, которые применяют этот режим, устанавливается обязанность уплачивать налог на имущество с объектов недвижимости, по которым налоговая база определяется с их кадастровой стоимости (п. 2 ст. 346.11 НК РФ).

Налог на прибыль составляет двадцать процентов, то есть пятую часть своей прибыли организация должна ежегодно отдавать в государственную казну. Помимо этого также перечислять налог на добавленную стоимость (включается в стоимость товара или услуги и, тем самым, удорожает его/ее), налоги на имущество организации и другие.

Основными налогоплательщиками, на долю которых приходится большинство налоговых отчислений, являются организации. Именно поэтому идея о том, что организации могут вычитать процентные расходы в своих отчетах о прибылях и убытках, является привлекательной для российских компаний. Такая методика позволит снизить размеры налоговых выплат, увеличивая чистый денежный поток после уплаты налогов.

Налоговый щит – один из методов налоговой защиты, которая, в свою очередь, является финансово-экономической договоренностью, которая позволяет уменьшить налоговые обязательства организации или избежать уплаты налога полностью. Вполне естественно, что уменьшение облагаемых налогом затрат возможно при увеличении затрат, которые подлежат вычету из облагаемого дохода (отчисление амортизации, процентные платежи) [2]. Для большинства организаций это является нормальной практикой. Таким образом при налоговом планировании организации оперируют не реальными финансовыми затратами, а лишь теми затратами, которые понесены реально, однако по каким-либо причинам не учтены в налоговой базе, понесены в отношении дружественного контрагента или осуществлены лишь на бумаге, то есть нереальны.

Рассмотрим, каким образом работают эти методики:

1. Первая подразумевает экономию организацией выплат по налогу на прибыль и носит накопительный характер. Методика строится на снижении прибыли организации за счет финансовых ресурсов, которые направлены на обслуживание заемных средств.

2. В случае с амортизацией амортизационный налоговый щит (далее - $A_{\text{нщ}}$) действует схожий механизм: он базируется на сумме амортизации (или износа) за год. Например, арендодатель, являясь юридическим собственником, использует $A_{\text{нщ}}$, при этом отражая в налогооблагаемой прибыли арендные платежи. В свою очередь, арендатор теряя $A_{\text{нщ}}$ по арендованному им имуществу, может полностью вычесть арендные платежи из налогооблагаемой прибыли. Применение этих методик «налогового щита» позволяет рассчитать с максимальной точностью цену при приобретении нового оборудования взамен

устаревшего. С применением этих методов также можно проанализировать инвестиционный проект, рассчитать денежные потоки организации, ее цену и капитализацию [5].

Применение «налогового щита» предполагает необходимость выполнения трех обязательных условий. Первое условие ориентируется на то, что налоговое законодательство допускает возможность уменьшения налогооблагаемой базы на величину процентных платежей. Под вторым условием подразумевается наличие в компании операционной прибыли, то есть она должна работать без убытков. И последнее условие – это эффективная ставка налога на прибыль, которая не должна быть нулевой (то есть компания не относится к неплательщикам налога на прибыль).

Метод налогового щита широко применяется в практике западных стран. В России также применяются технологии, которые скрываются за этим понятием, однако зачастую это происходит неосознанно. Сегодня можно говорить о существовании нескольких схем уменьшения прибыли до налогообложения. Приведем несколько примеров:

1. Оплата расходов владельца бизнеса. Схема работает по принципу «одного кармана»: расходы реально понесены компанией, но получателем денег является ее владелец, члены его семьи или иные указанные собственником лица. Это нельзя считать реальным финансовым убытком организации, поскольку средства перекадываются из одного кармана в другой. При этом налоговая база уменьшается.

2. Обход нормирования расходов. Использование работниками служебного транспорта (т.к. низкие нормы компенсации) можно заменить арендной платой служебного транспорта. Таким же образом можно оформить расходы на обслуживание личного автомобиля работника, который используется в служебных целях (подп. 11 п. 1 ст. 264 НК РФ). По такому принципу оптимизируются и другие нормируемые расходы.

3. Еще один вариант – это выплата владельцу бизнеса заработной платы вместо дивидендов, поскольку последние выплачиваются уже после налогообложения (недостатки этой схемы: НДФЛ – 13% (при 9% дивидендов) и социальные отчисления; достоинства – возможность возврата налогового вычета с заработной платы). Помимо этого возможна выплата владельцу различных необлагаемых страховыми взносами компенсаций, передача ему необходимого имущества для использования в служебных целях, расходы по медицинскому обслуживанию путем оформления страховки. Также это могут быть пред-

ставительские расходы, обучение и командировки за счет организации.

Применение такого инструмента как «налоговый щит» является достаточно интересным и привлекательным для представителей бизнеса. Практика показывает, что «налоговый щит» применяется как в европейских странах, так и в России. Для его использования должны быть выполнены обязательные условия.

В заключении, скажем о том, что современное российское налоговое законодательство позволяет представителям бизнеса находить «лазейки» для уменьшения налоговых обязательств перед государством. Естественно, что использование «налогового щита» позволяет организациям увеличивать финансовые результаты, то есть они будут иметь больше возможностей для развития. При этом для государственной казны это дает отрицательный результат.

Источники литературы

1. Доходность компаний S&P 500. [Электронный ресурс]. URL: <http://world.investfunds.ru/indicator/view/222/>. - Дата обращения (06.10.2017 г.)
2. Лыкова, Л.Н. Налоги и налогообложение: Учебник и практикум для академического бакалавриата / Л.Н. Лыкова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 353 с.
3. Налоги и налогообложение. Палитра современных проблем: Монография / Под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 375 с.
4. Налоги для индивидуальных предпринимателей [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nalog.ru/ip> Дата обращения (25.11.2017 г.)
5. Налоги для юридических лиц [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nalog.ru/yul> Дата обращения (25.11.2017 г.)
6. Теплова, Т.В. Налоговый щит по персональным инвестициям // Финансовый менеджмент, Изд.: «Дело и сервис» Москва, 2015 г.
7. Эксперт РА. Рейтинговое агентство. Рейтинг 600 крупнейших компаний России. [Электронный ресурс]. URL: http://expert.ru/ratings/rejting-krupnejshih-kompanij-rossii-2016-po-ob_emu-realizatsii-produktsii/. Дата обращения (04.10.2017 г.)

Abdurashidova Zarema Askhabalievna

THE USE OF THE TAX SHIELD: DEVELOPMENT OPPORTUNITIES OR INCREASED RESPONSIBILITIES FOR BUSINESS

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

Summary

The article considers the use of the tax board of the organization, as well as examines the permissible increase in interest expenses that directly affect its value. Features of taxation of small and medium business are considered.