

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

---

Школа инженерного предпринимательства  
Направление подготовки 38.04.01 Экономика / Учет, анализ и аудит

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

Тема работы
<b>Разработка модели налоговой оптимизации на малых предприятиях</b> УДК 336.225.66-048.34:334.012.64

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБМ6В	Акчелова Алена Олеговна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Горюнова Наталия Николаевна	к. э. н., доцент		

**КОНСУЛЬТАНТЫ:**

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ОСГН ШБИП	Маланина Вероника Анатольевна	к. э. н., доцент		

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Борисова Людмила Михайловна	к. э. н., доцент		

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
38.04.01 Экономика	Барышева Галина Анзельмовна	д.э.н., профессор		

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
 федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
 высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
 ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства  
 Направление подготовки 38.04.01 Экономика / Учет, анализ и аудит

УТВЕРЖДАЮ:  
 Руководитель ООП Экономика  
 \_\_\_\_\_ Г.А. Барышева  
 « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

### ЗАДАНИЕ

#### на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Магистерской диссертации
--------------------------

(бакалаврской работы/магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБМ6В	Акчелова Алена Олеговна

Тема работы:

Разработка модели налоговой оптимизации на малых предприятиях	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	№ 1981/с от 21.03.2018

<b>Срок сдачи студентом выполненной работы:</b>	05.06.2018
---	------------

#### ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

<p><b>Исходные данные к работе</b>  <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i></p>	<p>Объектом исследования является действующая система специальных налоговых режимов. Исследованию подвергаются малые торговые предприятия, применяющие УСН, ЕНВД и ПСН. В работе источниками служат публикации периодической печати, законодательные акты Российской Федерации.</p>
<p><b>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</b>  <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования,</i></p>	<p>Теоретической и методологической основой исследования по определению налогового планирования послужили книги и статьи следующих авторов: Г.Б. Поляк, Н.А. Пименов, Л.С. Кирина, Н.А. Горохова, Е.Н. Евстигнеев, Н.Г. Викторова, С.В. Бараулин, Буров В.Ю., Пансков В. Г.</p>

конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).	Задачами исследования являются: 1. Выявить эффективность применения специальных налоговых режимов в Кемеровской области путем расчета показателей на основе налоговой и статистической отчетности. 2. Рассмотреть ограничения, критерии и функциональные составляющие специальных налоговых режимов. 3. Разработать алгоритм выбора налогоплательщиков УСН, ЕНВД и ПСН, с помощью блок-схем. 4. Разработать модель налоговой оптимизации для малого предприятия, оказывающего ветеринарные услуги.
<b>Перечень графического материала</b> (с точным указанием обязательных чертежей)	Таблицы, схемы, рисунки
<b>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы</b> (с указанием разделов)	
<b>Раздел</b>	<b>Консультант</b>
Раздел 4 Социальная ответственность	Маланина Вероника Анатольевна
Раздел на иностранном языке	Лысунец Татьяна Борисовна
<b>Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:</b>	
Введение	На русском языке
Глава 1	На русском и английском языках
Глава 2	На русском языке
Глава 3	На русском языке
Заключение	На русском языке

<b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b>	25.01.2018
---	------------

**Задание выдал руководитель:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Горюнова Наталия Николаевна	к. э. н., доцент		

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБМ6В	Акчелова Алена Олеговна		

## Планируемые результаты обучения по ООП 38.04.01 Экономика

Код	Результат обучения
Общие по направлению подготовки	
P1	Самостоятельно применять методы и средства познания, обучения и самоконтроля, осуществлять интеллектуальное, культурное, нравственное, профессиональное саморазвитие и самосовершенствование в экономических областях
P2	Эффективно работать индивидуально и в качестве члена команды, демонстрируя навыки руководства отдельными группами исполнителей, уметь проявлять личную ответственность, приверженность профессиональной этике и нормам ведения профессиональной деятельности по экономическим направлениям
P3	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать и представлять документацию по бухучету, анализу и аудиту, защищать результаты
P4	Уметь организовать сбор, обработку, анализ и систематизацию статистической, научной, правовой и иной информации по бухучету, анализу и аудиту, выбирать адекватные методы и средства решения задач исследования, составлять на их основе научные и аналитические отчеты, аудиторские и бухгалтерские отчеты, обзоры, публикации по экономике фирмы
P5	На основе бухгалтерской, налоговой и иной отчетности фирм проводить анализ финансово-экономического состояния фирм, финансовой устойчивости и рентабельности, стратегии, перспектив и условий их дальнейшего развития в условиях неопределенности, неустойчивости внешней среды
P6	Уметь анализировать и использовать данные бухгалтерского, налогового, оперативно-хозяйственного учета для организации и управления фирмой на новом уровне, выявления резервов и факторов роста, совершенствования ее политики, составления текущих и перспективных планов развития
P7	Обладать способностью к самостоятельной разработке заданий по программам развития фирмы, получению проектных решений, их экономическому обоснованию, разработке методических и нормативных документов, предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ, оценке их эффективности
P8	Осуществлять преподавание экономических дисциплин (прежде всего, по экономике предприятия) в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях высшего профессионального и среднего профессионального образования, а также в образовательных учреждениях дополнительного профессионального образования
P9	Приобретать и использовать навыки педагогического мастерства, методики преподавания: готовить методические материалы; разрабатывать рабочие планы и программы; подбирать соответствующий им дидактический инструментарий и методики; готовить задания для учебных групп; анализировать результаты реализации образовательной программы
Профиль 1 «Учет, анализ и аудит»	
P10	Уметь своевременно реагировать на требования вышестоящих и законодательных органов по изменению учета и отчетности, совершенствовать систему организации бухгалтерского учета и аудита на предприятии

P11	Развивать навыки руководителя экономическими службами и подразделениями предприятий и организаций разных форм собственности, органов государственной и муниципальной власти для выполнения задач в области учетной, налоговой и аудиторской политики
P12	Разрабатывать и обосновывать варианты управленческих решений, организовывать коллектив на внедрение и распространение современных методов бухгалтерского учета и анализа на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности

## ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>
ЗБМ6В	Акчелова Алена Олеговна

<b>Школа</b>	<b>инженерного предпринимательства</b>	<b>Направление</b>	38.04.01 Экономика
<b>Уровень образования</b>	Магистратура		

### Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<p>1. <i>Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения и т.д.)</i></li> <li>– <i>опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы)</i></li> <li>– <i>чрезвычайных ситуаций социального характера</i></li> </ul>	<p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>чрезвычайных ситуаций социального характера.</i></li> </ul>
<p>2. <i>Список законодательных и нормативных документов по теме</i></p>	

### Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>принципы корпоративной культуры исследуемой организации;</i></li> <li>– <i>системы организации труда и его безопасности;</i></li> <li>– <i>развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</i></li> <li>– <i>системы социальных гарантий организации;</i></li> <li>– <i>оказание помощи работникам в критических ситуациях.</i></li> </ul>	<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>принципы корпоративной культуры исследуемой организации;</i></li> <li>– <i>развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</i></li> <li>– <i>системы социальных гарантий организации;</i></li> <li>– <i>оказание помощи работникам в критических ситуациях.</i></li> </ul>
<p>1. <i>Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>содействие охране окружающей среды;</i></li> <li>– <i>взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</i></li> <li>– <i>спонсорство и корпоративная</i></li> </ul>	<p>1. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>содействие охране окружающей среды;</i></li> <li>– <i>взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</i></li> </ul>

<p><i>благотворительность;</i>  – <i>ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров),</i>  – <i>готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.</i></p>	– спонсорство и корпоративная благотворительность
<p><i>2. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</i>  – <i>Анализ правовых норм трудового законодательства;</i>  – <i>Анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов.</i>  – <i>Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.</i></p>	<p>2. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:  – Анализ правовых норм трудового законодательства;  – Анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов.  – Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.</p>
<p><b>Перечень графического материала:</b></p>	
<p><i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i></p>	<p>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</p>

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.03.2018
--	------------

**Задание выдал консультант:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ОСГН ШИП	Маланина Вероника Анатольевна	к.э.н., доцент		

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБМ6В	Акчелова Алена Олеговна		

## Реферат

Выпускная квалификационная работа содержит 103 страниц, 19 рисунков, 47 таблиц, 30 использованных источников, 5 приложений.

**Ключевые слова:** специальные налоговые режимы, упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход, патентная система налогообложения, модель налоговой оптимизации.

**Объектом исследования** является действующая система специальных налоговых режимов.

**Цель работы** – разработать модель налоговой оптимизации для малых предприятий с учетом региональных особенностей. Аспекты применения специальных налоговых режимов являются компонентами модели.

**В процессе исследования** выявлены теоретические и методологические основы налогового планирования, проводился анализ эффективности применения специальных налоговых режимов, разработаны алгоритмы выбора УСН, ЕНВД и ПСН, разработана модель налоговой оптимизации для малых предприятий.

**В результате исследования** представлена модель налоговой оптимизации для малых предприятий, таблица нахождения равновесной точки между объектами налогообложения УСН, таблица значений корректирующих коэффициентов, действующих в Кемеровской области, единая схема аспектов применения СНР.

**Основные конструктивные, технологические и технико-эксплуатационные характеристики:** магистерская диссертация состоит из четырех глав. В первой главе выявлены основные характеристики налогового планирования. Во второй главе проведен анализ эффективности применения специальных налоговых режимов в Кемеровской области. В третьей главе разработана модель налоговой оптимизации для малых предприятий на основе единой схемы аспектов применения СНР. В четвертой главе разработана корпоративная социальная ответственность для «Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 8 по Кемеровской области». Для составления алгоритмов выбора СНР использована программа Microsoft Visio. Выпускная квалификационная работа выполнена в программе Microsoft Word 365.

**Область применения:** организации на организационном этапе, действующие малые предприятия на рынке.

**Экономическая эффективность/ значимость работы:** модель налоговой оптимизации позволит на этапе государственной регистрации предприятия или ИП сделать оптимальный выбор режима налогообложения и скорректировать расходы, а также произвести налоговую оптимизацию на малом предприятии. Разработанная модель налоговой оптимизации призвана помочь осуществить выбор оптимального налогового режима для малых предприятиях.

## **Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки**

### **Подраздел «Обозначения и сокращения»**

ИП – индивидуальный предприниматель;

СНР – специальные налоговые режимы;

УНС – упрощенная система налогообложения;

ЕНВД – единый налог на вмененный доход;

ПСН – патентная система налогообложения;

КНЗ – среднедушевая налоговая квота;

НД – налоговые доходы;

ЧЗН<sub>МБ</sub> – численность населения, занятого в малом бизнесе;

Н – налоговая нагрузка;

НД<sub>МБ</sub> – налоговые доходы от малого бизнеса;

ВРП – валовый региональный продукт;

КВРП – валовый региональный продукт на душу населения;

ОЧН – общая численность населения;

К<sub>СНР</sub> – удельный вес налоговых доходов от применения специальных налоговых режимов;

НД<sub>СНР</sub> – налоговые доходы от специальных налоговых режимов;

НД<sub>УСН</sub> – сумма налоговых поступлений от применения УСН;

НД<sub>ЕНВД</sub> – сумма налоговых поступлений от применения ЕНВД;

НК РФ – налоговый кодекс Российской Федерации

МП – малое предпринимательство

## Оглавление

Введение	12
1 Сущность и значение налогового планирования для малого предприятия	15
1.1 Роль налогового планирования	15
1.2 Элементы, этапы, общая схема и методы налогового планирования	27
1.3 Налоговое планирование для малых предприятий	36
2 Практика применения специальных налоговых режимов в Кемеровской области	44
2.1 Тенденции применения специальных налоговых режимов	44
2.2 Показатели оценки эффективности систем налогообложения субъектов малого предпринимательства	53
2.2 Прогноз применения специальных налоговых режимов	60
3 Разработка модели выбора специального налогового режима с учетом региональных особенностей	67
3.1 Алгоритм выбора упрощенной системы налогообложения	67
3.2 Инструментарий выбора ЕНВД и ПСН	73
3.3 Модель налоговой оптимизации	80
4 Социальная ответственность	90
Заключение	97
Список публикаций студента	99
Список используемых источников	100
Приложение А	104
Алгоритм выбора налогоплательщиков упрощенной системы налогообложения	104
Приложение Б	105
Алгоритм выбора налогоплательщиков единого налога на вмененный доход	105
Приложение В	106

Алгоритм выбора налогоплательщиков патентной системы налогообложения	
106	
Приложение Г	107
Алгоритм выбора налогоплательщика специального налогового режима	107
Приложение Д	108
Раздел ВКР, выполненный на иностранном языке	108

## **Введение**

Организация и развитие малого предпринимательства в современных условиях жизни играет существенное значение, это определяется тем, что этот сектор охватывает все сферы жизни государства. С точки зрения экономики и политики малый бизнес оказывает влияние на увеличение доходной части бюджетов всех уровней. На рынке создается конкурентная среда путем насыщения различными товарами и услугами. Субъекты малого бизнеса легко адаптируются к изменяющимся экономическим условиям, обеспечивая такими товарами и услугами, которые более крупные организации не способны производить из-за экономических причин. Этот сектор экономики оказывает воздействие на социальную жизнь общества государства: создаются новые рабочие места, что помогает государству снизить уровень безработицы и увеличить уровень жизни; влияет на уровень грамотности населения путем развития бизнеса в таких сферах как образование, культура, искусство и т.д.

Основополагающий инструмент, оказывающий влияние со стороны государства на малый бизнес, является налоговая нагрузка. Алгоритм выбора специального налогового режима на этапе создания организации позволит предпринимателю целесообразно распланировать свои ресурсы и в дальнейшей жизни организации грамотно построить фискальную составляющую.

Данный вопрос освещен в работах авторов Литвинов О.В., Семина И.В., Бондаренко Т.Н., Войнова Е.Л., Рыбин Н.И.

Проблема исследования заключается в том, что возникает необходимость в применении инструмента, позволяющий сделать выбор специального налогового режима для малых предприятий. Гипотеза исследования – оптимальным режимом налогообложения для предприятий, оказывающие ветеринарные услуги является УСН.

Объектом исследования служат специальные налоговые режимы. Предметом исследования являются аспекты применения специальных налоговых режимов.

Цель работы – разработать модель налоговой оптимизации для малых предприятий с учетом региональных особенностей. Аспекты применения специальных налоговых режимов являются компонентами модели. Для достижения цели работы необходимо решить задачи, а именно:

1. Выявить теоретические и методологические основы налогового планирования.
2. Выявить эффективность применения специальных налоговых режимов в Кемеровской области путем расчета показателей на основе налоговой и статистической отчетности.
3. Рассмотреть ограничения, критерии и функциональные составляющие специальных налоговых режимов.
4. Разработать алгоритм выбора налогоплательщиков УСН, ЕНВД и ПСН, с помощью блок-схем.
5. Разработать модель налоговой оптимизации для малого предприятия, оказывающего ветеринарные услуги.

Для получения результатов работы необходимо прибегнуть к следующим методам:

- изучение и анализ нормативно-законодательных норм, которые позволяют выделить ограничения применения СНР, проанализировать функциональную составляющую налоговых режимов;
- использование горизонтального, коэффициентного и трендового анализов предоставляют возможность выделить эффективность применения СНР и выявить тенденции развития малого предпринимательства в регионе;
- метод сравнения, значение которого заключается выявлении общих параметров систем налогообложения и включении их в модули модели;

- с помощью метода моделирования разработана модель налоговой оптимизации;
- описательный метод позволит представить результаты применения модели на практике.

В решении поставленных задач представлена модель налоговой оптимизации для малых предприятий, матрица выбора налоговой ставки УСН, таблица значений корректирующих коэффициентов, действующих в Кемеровской области, единая схема аспектов применения СНР.

Результаты работы позволят на этапе государственной регистрации предприятия или ИП сделать оптимальный выбор режима налогообложения и скорректировать расходы, а также произвести налоговую оптимизацию на малом предприятии.

Апробация работы – разработанная модель налоговой оптимизации призвана помочь осуществить выбор оптимального налогового режима для малых предприятий.

# **1 Сущность и значение налогового планирования для малого предприятия**

## **1.1 Роль налогового планирования**

Для определения роли налогового планирования необходимо понять, что такое налоговое планирование. Существует множество мнений о том, что такое налоговое планирование, к примеру, Б.Г. Поляк определяет его так: «Правовые действия налогоплательщика по минимизации налоговых платежей. Для налогоплательщика налоговое планирование является частью его финансово-хозяйственной деятельности на текущий период и перспективу» [1].

Пименов Н.А. говорит, что «налоговое планирование – это совокупность плановых действий налогоплательщика, направленных на увеличение финансовых ресурсов организации, регулирующих величину и структуру налоговой базы, воздействующих на эффективность управленческих решений и обеспечивающих своевременные расчеты с бюджетом согласно действующему законодательству» [2].

При этом Пименов Н.А. обращает внимание на то, что: «Налоговое планирование предполагает выбор оптимального сочетания построения правовых форм отношений и возможных вариантов их интерпретации в рамках действующего налогового законодательства. Последнее предусматривает различные налоговые режимы в зависимости от статуса налогоплательщика, направлений и результатов его финансово-хозяйственной деятельности, места регистрации и организационной структуры. Налоговое планирование заключается в разработке и внедрении различных законных схем снижения налоговых отчислений. Налоговое планирование в организации является составной частью финансового планирования – управления финансами. Налоговое планирование осуществляется в целях оптимизации налоговых платежей, минимизации налоговых потерь по конкретному налогу или по совокупности налогов, повышения объема

оборотных средств, увеличения реальных возможностей для дальнейшего развития организации, повышения уровня эффективности ее работы. Налоговое планирование также можно рассматривать как легальный способ снижения налоговой базы, налоговых платежей и минимизации налоговых рисков. Налоговое планирование обусловлено тем, что каждый налогоплательщик имеет право использовать допустимые законом средства, приемы и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств. Оно осуществляется на основе использования льгот, зафиксированных в НК РФ, а также способов и приёмов бухгалтерского учета, закрепленных в законодательных и нормативных актах, в стандартах бухгалтерского учета» [2].

Кирина Л.С. и Горохова Н.А. понимают под налоговым планированием: «прежде всего деятельность, направленную на уменьшение налоговых платежей, воспринимая его через призму противостояния налогоплательщика, с одной стороны, и фискальных органов – с другой. В то же время налоговое планирование призвано не только уменьшать налоговые платежи предприятия, а оптимизировать налоговые потоки, стать регулятором наряду с планом маркетинга и производства процесса управления предприятием. Напомним, что корпоративное налоговое планирование представляет собой интеграционный процесс, заключающийся в упорядочивании хозяйственно-финансовой деятельности в соответствии с действующим налоговым законодательством и стратегией развития предприятия. Этот процесс можно также определить как предварительное рассмотрение, оценку решений в области финансово-хозяйственной деятельности организации с учетом величины возможных налоговых платежей и выбор из них наилучших решений с позиции целевых установок организации. Такая трактовка корпоративного налогового планирования предполагает, что любое решение должно быть оценено с учетом налоговых последствий» [3].

Евстегнеев Е.Н. и Викрова Н.Г. определяют, что: «необходимость налогового планирования заложена в самом налоговом законодательстве, которое предусматривает те или иные налоговые режимы для разных ситуаций, допускает различные методы для исчисления налоговой базы и предлагает налогоплательщикам различные налоговые льготы, если они будут действовать в желательных властным органам направлениях. Кроме того, налоговое планирование обусловлено заинтересованностью государства в предоставлении налоговых льгот в целях стимулирования какой-либо сферы производства, категории налогоплательщиков, регулирования социально-экономического развития. Оптимизация – более широкое понятие, которое включает в себя и минимизацию налогов. Оптимизация предполагает увеличение финансовых результатов при экономии налоговых расходов; в рамках оптимизации могут решаться и другие финансовые задачи, например, получение в налоговом периоде значительной прибыли для привлечения кредиторов и акционеров» [4].

Бараулин С.В. раскрывает понятие следующим образом «Налоговое планирование – неотъемлемая часть общеэкономического планирования, а значит, работа в области налогового планирования должна состоять из тех же этапов, которые находят свое отражение в процессе составления общего плана развития предприятия на перспективу, а именно: организационно-подготовительного, исследовательского, планово-разработочного и основного этапа» [5].

Майбурова И.А. представляет налоговое планирование как «разработку и внедрения налогоплательщиком системы мероприятий и схем, направленных на максимальное использование возможностей действующего законодательства с целью законной оптимизации налоговых платежей, что предполагает уменьшение налоговых обязательств как в абсолютной величине, так и путем переноса уплаты налогов на будущее. Сущность заключается в признании за каждым налогоплательщиком права применять

все допустимые законами средства, приемы и способы для максимального уменьшения своих налоговых обязательств» [6].

Далее необходимо определиться с объектом, субъектом, предметом, целью и факторами, влияющими на налоговое планирование, основой и подходами налогового планирования.

Поляк Г.Б. говорит, что: «Субъектами планирования являются юридические лица, которые могут оказать воздействие на некоторые элементы налогов с целью регулирования своих корпоративных или индивидуальных фискальных обязательств» [1], но Майбурова И.А. утверждает, что: «Субъектом налогового планирования на предприятии выступает налоговый менеджер, основная функция которого заключается в реализации налоговой политики с целью максимизации чистой прибыли предприятия за счет сокращения налоговых платежей. На практике меры налогового планирования внедряет финансовый директор и главный бухгалтер. На малых предприятиях, руководство которых не намерено использовать политику бюджетирования или налогового планирования, функции налогового менеджера могут быть распределены между финансовым директором и главным бухгалтером. У субъектов налогового планирования можно выделить общие и частные цели. Частной целью является минимизация исходящих от них налоговых потоков и максимизация входящих к ним из бюджетной системы налоговых потоков. Общей целью является совершенствование налоговой системы, повышение ее экономической эффективности, а также обеспечение социально-экономического развития всех хозяйствующих субъектов» [6].

Пименов А.А. выделяет критерии эффективного планирования «определение основных принципов; анализ проблем и постановка задач; определение основных инструментов, которые может использовать организация; создание налоговой схемы; осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с разработанной схемой» [2]

Горохова Н.А. говорит, что «Налоговое планирование в любом хозяйствующем субъекте базируется на трех основных подходах к минимизации налоговых платежей:

1. Использование льгот по уплате налогов. Снижение налогового бремени связано в первую очередь с полноценным использованием всей совокупности налоговых льгот, предоставляемых российским законодательством.

2. Разработка учетной политики для целей налогообложения. Определение и грамотное применение элементов учетной политики для целей налогообложения – одно из направлений эффективного налогового планирования. Принятая хозяйствующим субъектом учетная политика применяется последовательно из года в год и существенно влияет на финансовые результаты работы предприятия.

3. Контроль за сроками уплаты налогов. Нарушение установленных предельных сроков влечет за собой штрафные санкции в виде пени. Поэтому в налоговом учете следует использовать налоговый календарь» [3].

Шестокова Е. утверждает, что: «Самым важным фактором, влияющим на уровень налогового планирования, является информационное обеспечение, которое может быть достигнуто через:

- мониторинг нормативно-правовой базы и изменений в законодательстве;
- анализ разъяснений Минфина России, налоговых инспекций» [8].

Вылкова Е.С. утверждает, что «Отсутствие налогового планирования ставит хозяйствующие субъекты в такое положение, когда они:

- недостаточно полно понимают возможности развития бизнеса в более благоприятных условиях;
- оказываются в более слабой позиции по сравнению с другими участниками рыночной деятельности;
- не обеспечивают должной системности в своем развитии;

- могут допускать существенные ошибки в стратегическом развитии и реализации своей миссии» [9].

Также Вылкова Е.С. перечисляет преимущества налогового планирования: «прояснение возникающих проблем, возможность анализа и использования будущих благоприятных условий, подготовка фирмы к изменениям во внешней среде, стимулирование участников налогового планирования к реализации своих решений в дальнейшей работе, создание предпосылок для повышения образовательной подготовки менеджеров, обеспечение более рационального распределения и использования различных видов ресурсов хозяйствующего субъекта, повышении финансовой устойчивости и значимости предприятия» [9].

Иванова Ю.Б. приводит сценарии налоговых отношений между предприятиями и налоговыми органами: «Согласительный сценарий взаимоотношений. Компания предпочитает не вступать в прения, конфликты с налоговыми органами по вопросам правомерности исчисления и уплаты налогов. Компания, как правило, соглашается с любыми, в том числе и не вполне соответствующими законодательству, позициями налоговых органов в отношении правильности расчета налогов; по результатам налоговых проверок без обжалования уплачиваются все финансовые санкции. Нередко результатом такой позиции компании является снижение ее прибыли, показателей экономической эффективности в силу излишне уплачиваемых налогов, штрафных санкций, пеней. Осмотрительный сценарий взаимоотношений. Компания считает возможным вступить в прения с налоговыми органами по вопросам правильности исчисления налоговой, но только при наличии определенной уверенности в положительном разрешении ситуации. Решения компании в налоговой сфере основываются на соблюдении установленных законодательством налогово-правовых норм, проанализированных разъяснений Минфина, позиций налоговых органов и арбитражной практики. По результатам налоговых проверок обжалуются только значительные по суммам решения налоговых органов, не

соответствующие, по мнению компании, законодательству. Агрессивный сценарий взаимоотношений. Налогоплательщик, как правило, готов выступать в конфликт с налоговыми органами по вопросам исчисления налогов, даже при отсутствии уверенности в благоприятном исходе конфликтной ситуации. Компания ориентируется в вопросах налогообложения только на собственное толкование законодательства, игнорирует не соответствующие, по ее мнению, в какой-либо мере Налоговому кодексу разъяснения Минфина, позиции налоговых органов и отрицательную арбитражную практику. Как правило, обжалует не согласующиеся в какой-либо мере с законодательством, по ее мнению, результаты налоговых проверок» [7].

Майбурава И.А. и Иванова Ю.Б. устанавливают пределы налогового планирования, которые обозначаются следующим образом «во-первых, уклоняясь от налогов, компания преступает закон, то есть выходит за рамки налогового планирования, во-вторых, проводя мероприятия и внедряя схемы, единственной целью которых является снижению налогов, то есть отсутствует деловая цель, компания также нарушает закон и выходит за рамки налогового планирования» [7].

Далее рассмотрим принципы налогового планирования.

Пименов Н.А. говорит, что: «Основные принципы налогового планирования могут быть определены следующим образом:

- соблюдением требований действующего законодательства при осуществлении налогового планирования;
- снижение совокупных налоговых обязательств организации в результате применения инструментов налогового планирования;
- использование возможностей, предоставляемых законодательством и инструментов, доступных для конкретной организации, которые обеспечивают достижение налоговой экономии в большем размере, чем затраты, связанных с их применением;

- рассмотрение нескольких альтернативных вариантов налогового планирования с выделением наиболее оптимального из них применительно к конкретной организации;
- своевременная корректировка в целях учета в кратчайшие сроки вносимых в действующее законодательство изменений;
- понятность и экономическая обоснованность схемы как в целом, так и всех без исключения ее составных частей» [2].

Далее, в таблице 1 приведены принципы налогового планирования.

Таблица 1 – Принципы налогового планирования [6]

Наименование	Значение
Принцип разумности означает, что «все хорошо, что в меру».	Применение грубых и необдуманных приемов будет иметь только одно последствие – государство такие действия не прощает. Схема налоговой оптимизации должна быть продумана до мелочей; нельзя упускать из виду ни одной малейшей детали. Нельзя строить метод налоговой оптимизации на использовании зарубежного опыта налогового планирования и исключительно на пробелах в законодательстве. Нельзя строить способ оптимизации налогообложения только на смежных с налоговых отраслей права (гражданском, банковском, бухгалтерском и т. д.).
Принцип комплексного расчета экономии и потерь.	При формировании того или иного способа налоговой оптимизации должны быть рассмотрены все существующие аспекты операции, а также деятельности предприятия в целом. При выборе способа налоговой оптимизации с высокой степенью риска необходимо учитывать ряд политических аспектов: состояние бюджета территории; роль которую играет предприятие в его пополнении и т. д. При выборе способа налоговой оптимизации, связанном с привлечением широкого круга лиц необходимо руководствоваться правилом «золотой середины»: с одной стороны, сотрудники должны четко представлять себе свою роль в операции, с другой, они не должны осознавать ее цель и мотивы. При осуществлении налоговой оптимизации уделите пристальное внимание документальному оформлению операций. При планировании метода налоговой оптимизации, ключевым моментом которого является несистематический характер деятельности, следует подчеркивать разовый характер операций.
Принцип конфиденциальности	При использовании методов налоговой оптимизации необходимо соблюдение требований конфиденциальности. Распространение сведений об удачно проведенной минимизации налогов может иметь ряд негативных последствий.
Принцип комплексной налоговой экономии	принцип многообразия применяемых способов минимизации налогов

Поясним классификацию налогового планирования.

«Разграничение налогового планирования и мероприятия процесса налогового планирования на виды призвано не только понять сущность данной экономической конструкции, но и способствовать реализации налогового планирования на предприятии с научно обоснованных позиций.

Можно представить следующую классификацию налогового планирования:

- по объектам управления: внешнее (учредителями, сторонними консультантами, представителями государственных органов и т.п.), внутреннее (исполнительными органами организации, ее структурными подразделениями);

- по юрисдикции (территория действия): внутри страны (национальное), международное;

- по длительности периода и характера решаемых задач: оперативное, тактическое, стратегическое;

- по законности действия налогоплательщика: законное и противозаконное налоговое планирование, при котором применяются противозаконные методы в целях уменьшения налоговых платежей;

- по стадиям финансово- производственного цикла: налоговое планирование на стадии создания предприятия, в период его существования, на стадии ликвидации;

- по ожиданиям, возлагаемым на налоговое планирование: оптимистическое, пессимистическое, реалистическое;

- по воздействию на налоговую нагрузку: оптимизационное (направленное на оптимизацию и минимизацию налоговых потоков предприятия), классическое (направленное на расчет будущих налоговых платежей)» утверждает Л. С Кирина [3].

Направления налогового планирования приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Направление налогового планирования [10]

Направление	Значение
<p>Оптимизация доходов и расходов предприятия.</p>	<p>Объект налогообложения налога на прибыль зависит от объема и состава доходов и расходов за соответствующий налоговый период. Следует отметить, что на этапе их планирования уже не учитывается правило первого события, а дата признания доходов и расходов. Законодательство РФ предусматривает максимальный размер отчислений в социальные фонды, то есть каким большим не был бы размер заработной платы, начисления останутся неизменными. Этим моментом можно воспользоваться при выплате премий работникам предприятия. Некоторые виды социальных выплат, страхования жизни работников, предоставления им социального пакета также влияют на размер налога, подлежащего уплате в бюджет. Необходимо также находить оптимальное соотношение доходов и расходов по следующим направлениям: прямое уменьшение расходов производства за счет поиска внутренних резервов (уменьшение управленческих расходов, повышение производительности труда и т.д.); относительное уменьшение издержек производства путем наращивания производственных мощностей; проведение фундаментальных маркетинговых исследований с целью формирования конкурентоспособных предложений и привлечения новых контрагентов формирование на предприятии жесткой финансовой дисциплины</p>
<p>Выбор формы деятельности.</p>	<p>Физическое лицо может осуществлять деятельность как индивидуальный предприниматель или зарегистрироваться как юридическое лицо. Организации могут создать филиал или основать дочернюю фирму (если планируется вести деятельность за пределами места регистрации). Для оптимального выбора необходимо обратить внимание на основные характерные признаки и требования к каждому виду хозяйственных обществ: ответственность учредителей по обязательствам предприятия, необходимый размер уставного фонда, возможность оптимизации налоговой нагрузки.</p>

## Окончание таблицы 2

Направление	Значение
Правильное формирование учетной политики.	Учетная политика - не самый эффективный инструмент налоговой оптимизации. Хотя величина и порядок уплаты налогов зависят от выбранных способов учета и налогообложения. Поэтому все же стоит обратить внимание на учетную политику, которая определяется до начала календарного года и утверждается приказом руководителя предприятия.
Сотрудничество с предприятиями, которым предоставляются льготы.	
Изменение срока уплаты налогов.	Законодательство позволяет отсрочить уплату налогов, которые можно эффективно использовать в своей работе. Даже если штрафных санкций не избежать, – это не означает, что платить их надо как можно быстрее и без каких-либо возражений. Ведь платить штрафные санкции также надо оптимально, используя возможности их уменьшения и отсрочки.
Правильное заключение договоров.	Правильно заключенные договоры позволяют значительно снижать налоговое бремя. Например, действующее отечественное законодательство предоставляет ряд льгот для исполнителей долгосрочных договоров (контрактов), а именно: по уплате налога на прибыль и налога на добавленную стоимость.
Правильное поведение с проверяющими.	То, что на одного предпринимателя приходится не один и не два десятка проверяющих из различных контролирующих органов, ведомств, фондов и инспекций, - факт, известный всем. Нужно научиться правильно обращаться с проверяющими в кризисных ситуациях и пытаться защитить свой бизнес от неожиданных проверок.
Инструменты (состав учредителей, замена отношений, «давальческая» переработка)	Участие в составе учредителей иностранцев осложняет жизнь налоговому оптимизатору. Иногда лучше избегать прямого участия иностранцев (как физических, так и юридических лиц) в уставном капитале, а компенсировать контроль и управленческие функции через договор доверительного управления акциями (долями) с одновременным заключением договора залога акций в пользу иностранца

Обобщая роль налогового планирования Балацкий А.С. и Тарасова В.Ф. говорят, что: «налоговое планирование является одним из ключевых инструментов повышения финансовой устойчивости предприятия

путем использования всех возможных законных способов минимизации его налогового бремени. Качественное построение данного процесса позволяет получить выгоду не только в текущей, но и в долгосрочной перспективе, в том числе с помощью перестроения системы взаимодействий с внешней средой, в которой функционирует субъект хозяйствования. При использовании методов оптимизации налогового бремени следует четко разделять разрешенные законодательством способы и агрессивное налоговое планирование, которое является правонарушением и преследуется по закону, вплоть до уголовной ответственности. Сложность налогового законодательства и динамичность его изменений обуславливают важность построения системы оптимизации налоговой нагрузки, поскольку в ее рамках выполняется максимальный сбор и анализ всей имеющейся информации, может быть построен прогноз изменений законодательства и разработан корректный комплекс мероприятий для сохранения устойчивого положения организации в условиях экономической нестабильности и жесткой конкуренции. Кроме того, наличие собственных специалистов в данной сфере позволит минимизировать издержки компании на привлечение внешних специалистов по налогам, услуги которых являются одними из самых дорогостоящих на данном рынке, а также предотвратит случайное или намеренное разглашение конфиденциальной информации о применяемых методах оптимизации налоговой нагрузки, что в противном случае может повлечь за собой дополнительное внимание налоговых органов и возможную реализацию налоговых рисков предприятия» [11].

Подводя итог, можно сказать, что выявленные теоретические аспекты налогового планирования помогут разработать эффективную модель налогового планирования для малых предприятий, учитывая принципы и направления.

## 1.2 Элементы, этапы, общая схема и методы налогового планирования

Начнем с пояснения элементов налогового планирования.

Налоговое планирование состоит из элементов, которые представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Элементы налогового планирования [6]

«Фундаментальным звеном в процессе налогового планирования выступает оперативный уровень, также часто именуемый в литературе текущим внутренним налоговым контролем. На тактическом уровне налоговое планирование становится частью общей системы финансового управления и контроля, производится специальная подготовка (планирование) контрактных схем типовых, крупных и долгосрочных хозяйственных договоров, в частности: составляются прогнозы налоговых обязательств организации и последствий планируемых схем сделок, которые учитываются при формировании прогнозов финансовых потоков предприятий, являющихся базовым критерием принятия инвестиционных решений; разрабатывается график соответствия исполнения налоговых обязательств и изменения финансовых ресурсов организации; прогнозируются и исследуются возможные причины резких отклонений от среднестатистических показателей деятельности организации и налоговых последствий инноваций или проводимой сделки; разрабатываются текущие и среднесрочные инвестиционные планы, включая экономию на налогах как

один из источников финансирования», освещает к вниманию Бараулин С.В. [6].

Также к элементам налогового планирования можно отнести «предусмотренные налоговым законодательством налоговые льготы; оптимальная с позиции налоговых последствий форма договорных отношений применительно к осуществляемым видам деятельности; цены применяемых сделок; дифференциация налоговых ставок по видам налогов; специальные налоговые режимы и системы налогообложения; льготы, предусмотренные соглашениями об избежании двойного налогообложения и иными международными договорами, и соглашениями; порядок формирования налогооблагаемой базы» утверждает автор Пименов Н.А. [2].

«Важный элемент, способствующий проведению налогового планирования на предприятии, – это организация бухгалтерского и налогового учета: выбранная форма, методология, содержание и способы ведения», определяет Викторова Н.Г. [5].

При разъяснении этапов налогового планирования Степаненко В.В. утверждает, что «этапы находят свое отражение в процессе составления общего плана развития предприятия на перспективу», которые представлены на рисунке 2 [6].



Рисунок 2 – Этапы налогового планирования [6]

«В рамках этапа стратегического планирования выделяют такие этапы как: создание действующей хозяйствующей единицы; кардинальные изменения условий функционирования предприятия и в процессе текущей деятельности предприятия, а также выделяются направления: определение целей и задач организации, сферы производства и обобщения, направлении деятельности; анализ предоставляемых законодательством налоговых льгот; формирование налоговой учетной политики. В рамках этапа оперативного планирования выделяются направления: расчет и управление налоговыми базами, составление многовариантных налоговых моделей, рациональное размещение активов и прибыли предприятия, составление налоговых календарей. В рамках этапа оценки эффективности налогового планирования выделяются направления: установление величины отклонений фактических результатов от плановых, анализ причин; определение системы показателей, характеризующих эффективность разработанных методов. Ключевую роль в налоговом планировании и оптимизации играет аналитическая стадия обработки информации для выработки управленческих решений, поступающей как от налогоплательщиков, так и от официальных органов» [6].

Общую схему налогового планирования можно интерпретировать как этапы, которые представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Этапы налогового планирования [6]

1 Этап	В соответствии со статусом предприятия, на основании его устава и законодательных актов в области налогообложения определяется спектр основных налогов, которые надлежит уплачивать в бюджет и внебюджетные фонды. После этого специалистами предприятия анализируется все предоставленные законодательством льготы по каждому из налогов на предмет их использования в практической деятельности.
2 Этап	В рамках текущей предпринимательской деятельности осуществляется планирование возможных форм сделок: аренда, подряд, купля-продажа, возмездное оказание услуг т.п. каждая сделка должна быть оценена с точки зрения возникающих налоговых последствий на момент подготовки документов, т.е. еще до того, как она будет заключена.
3 Этап	Подбираются типичные хозяйственные операции, которые предстоит выполнять предприятию.

### Окончание таблицы №3

4 Этап	Разрабатываются различные ситуации с учетом налоговых, договорных и хозяйственных наработок.
5 Этап	Выбираются наилучшие варианты, которые оформляются в виде блоков бухгалтерской и/или налоговых проводок. Из оптимальных блоков составляется журнал типовых хозяйственных операций, который служит основой ведения финансового и налогового учета.
6 Этап	Оценивается получение максимального финансового результата с учетом налоговых рисков (возможных штрафных санкций), осуществляется наиболее рациональное с налоговой точки зрения размещение активов и прибыли предприятия.
7 Этап	Определяются альтернативные способы учетной политики организации

Иванова Ю.Б. приводит следующую логику в этапах процесса налогового планирования: «Процесс налогового планирования осуществляется в определенной логической последовательности. Учитывая логику внутреннего построения процесса налогового планирования. Организационный этап имеет решающее значение при постановке системы налогового планирования в компании». Элементы организационного этапа представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Этапы налогового планирования и их направленность [7]

«Содержание представленных этапов налогового планирования можно сформулировать следующим образом. На организационном этапе формируется структура, в дальнейшем осуществляется процесс налогового

планирования в компании. С целью повышения эффективности налогового планирования в дополнение к собственному подразделению привлекается внешний квалифицированный консультант, специализирующийся на налоговом консалтинге» [7]. Организационные мероприятия системы налогового планирования представлено на рисунке 4.

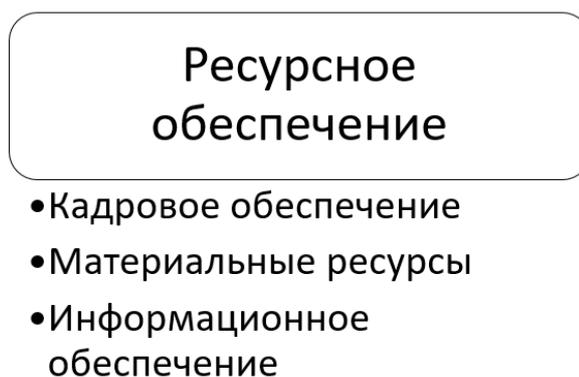


Рисунок 4 – Организационные мероприятия [7]

Далее Иванова Ю.Б. поясняет элементы ресурсного обеспечения «к организационным мероприятиям по формированию системы налогового планирования, прежде всего, относится кадровое обеспечение, к которому относится персонал, который будет задействован в разработке и реализации мероприятий налогового планирования, в частности, к нему относятся специалисты из бухгалтерии, юридической и финансовой службы. Налоговое планирование на предприятии может осуществляться как персоналом, так и сторонними консультантами. Материальные ресурсы необходимые для обеспечения разработки и реализации мероприятий налогового планирования, включая средства и предметы труда, денежные средства. Информационное обеспечение представляет собой информационный массив, задействованный в разработке и реализации мероприятий налогового планирования. Информация имеет существенное значение для обеспечения эффективного функционирования системы налогового планирования и включает в себя обеспечение информацией из внешних и внутренних источников. К внутренним источникам информации относятся подразделения самого предприятия – снабжение, производство, сбыт и пр.

Внешняя информация – это нормативно-правовая база, консультации специалистов, арбитражная практика» [7].

«Второй этап – аналитико-разработочный – на этом этапе руководитель группы налогового планирования организует работу по созданию информационной базы, включающей: перечень налогов, уплачиваемых компанией, их объекты налогообложения и порядок определения налоговой базы, льгот, ставки, сроки уплаты; виды деятельности; специфику систем снабжения, производства, реализации продукции, организации финансовой деятельности; данные о крупных деловых партнерах компании; организационную структуру компании или холдинга; местонахождение компании и ее обособленных подразделений; перспективы развития компании, освоение новых видов продукции, выход на новые рынки, планируемую реорганизацию или структурирование бизнеса и пр.» говорит Иванова Ю.Б [7].

Иванова Ю.Б разъясняет, что «третий этап – этап практической реализации. На этом этапе внедряются разработанные оптимизационные мероприятия и схемы. Этап осуществляется в определенной последовательности.

1. Согласование бухгалтерии, юридической службой.
2. Консультации с иными службами компании.
3. Резюме внешних профессиональных консультантов
4. Подготовка проекта решения.
5. Утверждение решения.
6. Подготовка документов.
7. Внедрение
8. Мониторинг» [7].

Рассмотрим методы налогового планирования.

Существуют метод ситуационного налогового планирования, численные балансовые методы, к которым относятся: метод микробалансов,

метод графоаналитических зависимостей, матрично-балансовый метод и статистический балансовый метод. Суть методов представлено в таблице 4.

Таблица 4 – Методы налогового планирования

Метод	Значение
Метод ситуационного налогового планирования	Предприятие на основе своего устава и иных учредительных документов в соответствии с Налоговым кодексом РФ и статистическими нормативами определяет спектр основных налогов, которые надлежит уплачивать, уточняет ставки и льготы. Затем формируется налоговое поле предприятия. Далее подбираются типичные хозяйственные операции, в которых предприятие участвует, учитывая специфику вида деятельности и сложность производственного процесса. Затем создается система договорных отношений предприятия с учетом сформированного налогового поля. После этого разрабатываются различные ситуации с учетом уже выполненных налоговых, договорных и хозяйственных наработок, охватывающие самые разнообразные стороны экономической деятельности хозяйствующего субъекта, реализуемые в нескольких сравнительных вариантах. На основе всестороннего исследования ситуаций выбираются оптимальные варианты. При анализе различных ситуаций целесообразно сопоставлять полученные финансовые результаты с возможными потерями, обусловленными штрафными и другими санкциями.
Метод микробалансов	Состоит в том, чтобы оценить тот или иной вариант экономической деятельности предприятия в разных условиях хозяйствования, для чего выделяются крупные блоки хозяйственных операций, включающие главные отчисления. Эти блоки оформляются в виде бухгалтерских проводок, затем выполняются расчеты балансов для каждого из них. Сравнение полученных микробалансов позволяет выбрать более выгодный вариант. Исследование с помощью микробалансов основывается на выделении из всей совокупности хозяйственных одного какого-то определяющего блока и на рассмотрении его как самостоятельного журнала хозяйственных операций с оформлением нескольких вариантов микробалансов. Их анализ позволит выбрать наиболее экономичный. Если в блок хозяйственных операций включаются все необходимые налоговые платежи, то микробалансы позволяют также определить вариант с минимальным уровнем этих платежей.
Метод графоаналитических зависимостей	Основывается на выделении одного или нескольких важнейших параметров и баланса которые могут оказать решающее влияние на финансовые итоги работы предприятия. Чтобы определить влияние на финансовый результат деятельности предприятия любого из экономических параметров, выделяется крупный блок хозяйственных операций, в котором этот участвует. Затем путем ряда последовательных расчетов микробалансов при разных величинах исследуемого параметра получают графическую или аналитическую зависимость финансового результата от этого параметра. На основе этой зависимости можно выбрать оптимальное соотношение.
Матрично-балансовый метод	Применяют для полных и всесторонних исследований. Это достаточно простой многопараметрический метод, позволяющий прогнозировать финансовые результаты и выявлять критические места баланса. Методы исследования матриц позволяют устанавливать наличие сильных и слабых связей между отдельными счетами и хозяйственными операциями.

#### Окончание таблицы 4

Метод	Значение
Статистический балансовый метод	Состоит в том, что на основе балансов ряда коммерческих предприятий определяются осредненные величины параметров, которые могут быть использованы для сравнения или для построения расчетной экономической модели. Отклонения в ту или иную сторону показателей конкретного предприятия от среднестатистических характеризуют положительную или отрицательную динамику его деятельности. Экономическая среднестатистическая модель, заложенная в алгоритм и дополненная конкретными блоками хозяйственных операций, может послужить основой для проведения тактического налогового планирования и обработки различных видов хозяйственной деятельности
Метод определения финансовых потоков	Предприятия в двухкоординатной системе налогообложения стоит на основе презумпции, что действует все два налога, а именно: косвенный налог (НДС, акцизы) и налог на прибыль организации. Остальные налоги игнорируются в силу своей незначительности либо сводятся с помощью определенных итераций к одному из этих двух налогов. Записывают уравнение, которое показывает долю этих двух видов налогов. Записывают уравнение, которое показывает долю налоговых отчислений от валовой выручки предприятия в рассматриваемой двухкоординатной налоговой системе, а также позволяет получить прямую связь между ставками косвенного налога и налога на прибыль организаций с другими макроэкономическими показателями. Изменяя данные показатели с помощью процедур налоговой оптимизации, можно оценить их влияние на величину двух основных налогов, взимаемых с хозяйствующего субъекта

«Налоговое законодательство предоставляет налогоплательщику достаточно много возможностей для снижения размера налоговых платежей, в связи с чем можно выделить общие и специальные способы их минимизации. К общим способам налогового планирования можно отнести: принятие учетной политики организации для целей налогообложения; заключение договоров и совершение сделок, имеющих более низкое налоговое бремя; максимальное использование различных льгот и налоговых освобождений» поясняют Е. Н. Евстигнеев, Н. Г. Викторова [4].

Специальные методы налоговой минимизации представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Специальные методы налогового планирования [4]

Метод	Значение
Метод замены отношений	Одна и та же хозяйственная цель может быть достигнута различными путями. Законодательство практически не ограничивает хозяйствующего субъекта в выборе формы и отдельных условий сделки выборе контрагента и т. д. На этом и построен метод замены отношений: операция, предусматривающая обременительное обложение, заменяется другой операцией, позволяющей достичь той же цели, по при этом использовать более льготный режим налогообложения.
Метод разделения отношений	Базируется на методе замены с той лишь разницей, что в данном случае заменяется не вся хозяйственная операция, а только ее часть, либо хозяйственная операция разделяется на несколько составляющих.
Метод отсрочки налогового платежа	Срок уплаты многих налогов связан с моментом возникновения объекта налогообложения и налоговым периодом. Метод отсрочки, используя прочие способы, позволяет перенести момент объекта обложения на последующий налоговый период. Тем самым отсрочка уплаты налогового платежа в бюджет позволяет существенно экономить оборотные средства.
Метод прямого сокращения объекта налогообложения.	Данный метод преследует цель избавиться от ряда налогооблагаемых операций или облагаемого имущества, и при этом не оказать негативного влияния на хозяйственную деятельность экономического субъекта. Например, при минимизации налога на имущество организаций возможно сокращение стоимости налогооблагаемого имущества путем проведения инвентаризации, переоценки основных средств, а также за счет взаимной договоренности с предприятием, применяющем специальный налоговый режим, о передаче ему основных средств для последующей аренды

В итоге можно сказать, что «при планировании налогового бремени организации могут минимизировать налоги в рамках действующего законодательства при использовании всех средств для того, чтобы налоговые выплаты были максимальны. Также в заключении отметим, что для достижения максимального положительного эффекта от налоговой оптимизации необходимо применять вышеназванные методы налогового планирования комплексно. Также немаловажен тот факт, что для конкретного хозяйствующего субъекта при определённых условиях одни и те же методы могут приносить разные результаты. Использование тех или иных инструментов зависит от множества различных факторов, среди которых: отраслевая специфика предприятия, организационно-правовая форма и форма собственности, масштабы, сложность и многообразие направлений его деятельности, отраслевая специфика, стадия финансового-производственного цикла, на которой находится организация в конкретный временной период (создание, реорганизация, ликвидация), а также законодательство той

страны, в которой она осуществляет свою деятельность», заключает Темников Е.Г. [12].

В целом, из рассмотренных элементов, этапов и методов можно акцентировать внимание на некоторых из них и составить модель налоговой оптимизации для малых предприятий.

### **1.3 Налоговое планирование для малых предприятий**

Представим компоненты налогового планирования, которые используются для минимизации налогов на малых предприятиях.

Буров В.Ю., Бурова Л.А. и Гогин В.Н. приводят результирующие эффекты, оказывающий на малый бизнес: «социальный эффект – обеспечение занятости части населения; создание новых рабочих мест; рост доли экономически активного населения, улучшение условий жизни за счет предпринимательских доходов, сглаживание диспропорций развития в благосостоянии различных социальных групп населения; финансовый эффект – финансовое самообеспечение предпринимательства и членов их семей, оплата труда наёмных работников; бюджетный эффект – поступление налогов и платежей в бюджетную систему, обеспечение собственной доходной базой субфедеральных и местных бюджетов; экономико-стимулирующий эффект – увеличение числа собственников, конкурентный отбор эффективных собственников, для которых малый бизнес становится отправной точкой для дальнейшего развития; создание конкурентной среды для других форм бизнеса; инновационно-инвестиционный эффект – разработка и внедрение технологических, технических и организационных нововведений и инноваций; косвенная стимуляция эффективности производства крупных компаний посредством освоения новых рынков» [13].

Гришин А.А. обращает свое внимание на то, что «Одним из факторов повышения конкурентно способности малого предприятия может быть налоговая оптимизация – использование законных методов уменьшения

налогового бремени с целью увеличения прибыли хозяйствующего субъекта. В последние годы российское правительство разработало ряд существенных новаций в области налогообложения субъектов малого бизнеса, понимая какую роль играет малый бизнес и предпринимательство в жизни российского общества и экономике страны. На уровне субъектов Российской Федерации региональные и местные власти также ведут поиск дополнительных способов оптимизации налогообложения для малых предприятий, предлагая им как прямые методы, например, различные налоговые льготы, так и косвенные – налоговые вычеты» [14].

«Важнейшим фактором изменения налоговой политики, проводимой в настоящее время, является необходимость поддержания сбалансированности бюджетной системы в контексте стимулирования активности развития сектора малого предпринимательства в т. ч. через механизм налоговых льгот. Общность целей введения и механизма воздействия на поведение налогоплательщика позволяет отождествлять экономические льготы с разновидностью налоговых стимулов в виде поощрений. Экономические льготы, или поощрения, целесообразно обозначить термином «налоговые субсидии», поскольку они представляют собой дополнительные вливания государства в экономику. Практическое значение разграничения налоговых льгот и налоговых стимулов состоит в том, что их предоставление приводит к прямым сокращениям доходов государственного бюджета, учет которых позволяет анализировать эффективность инструментов налогового стимулирования деятельности малых предприятий, осуществлять оценку по группам стимулов в сопоставлении с динамикой социально-экономических показателей» считают Буров В.Ю., Бурова Л.А. и Гогин В.Н. [13]

«Налоговые льготы являются важнейшим инструментом реализации государственной налоговой политики. В связи с этим установление каждого вида налоговой льготы должно преследовать достижение определенных целей: подъем национальной экономики, развитие отдельных отраслей и территорий, стимулирование научных исследований, поддержка

определенных групп налогоплательщиков (как физических, так и юридических лиц), благотворительность и т.д. Естественно, что любая цель должна иметь временной предел ее достижения. Отсюда следует неизбежный вывод, что налоговая льгота не может предоставляться бесконечно долго. При достижении цели ее ведения она должна отменяться. В противном случае налоговая льгота становится дополнительным источником финансирования хозяйствующих субъектов или населения за счет бюджетных средств» освещает Пансков В. Г. [15].

Довбий И. П., Дохильгова Д.М., Довбий Н. С. рассматривают налоговые льготы как проблемы и говоря т, что: «Налоговые льготы в Российской Федерации отличаются значительным разнообразием, что обусловлено масштабами страны и социально-экономической дифференциацией регионов. В данной связи требуют решения проблемы регионального налогообложения предпринимательских структур. Первой проблемой видится достаточно сильная дифференциация налогообложения в региональном разрезе: наличие значительных различий как в льготах по имущественным налогам, по налогу на прибыль, упрощенной системе налогообложения, так и в различных подходах к собираемости налогов, давлению на бизнес. Вторую проблему можно обозначить как объективную необходимость и потребность в оптимальном распределении федеральных, региональных и местных налогов и сборов. Значимой проблемой является «двойной» объект налогообложения» [16]

Нестеренко Ю. Н. описывает негативные постулаты налоговых льгот: «Эффективность налоговых льгот для экономики и общества трудно оценить. Лишь на этапе введения льготного режима декларируются предполагаемый эффект, однако в процессе его реализации полученный результат неким не анализируется. Налоговые льготы не имеют временного горизонта действия, что не позволяет использовать как маневренный механизм стимулирования экономических процессов. Налоговые льготы не носят адресного характера, что обуславливает их низкую социальную эффективность. По статистику

лишь четвертая часть всех льгот, в том числе налоговых, доходит до нуждающихся в них и усиливает дифференциацию граждан по доходам. Таким образом, потери от использования налоговых льгот часто не компенсируются теми привилегиями, которые получает от них экономика, что вызывает необходимость их оптимизации и реформирования всей системы управления. Льготы должны носить избирательный характер, иметь строго целевое назначение и быть ограничены по времени использования. Необходимо разграничивать налоговые льготы на обязательные для введения и добровольные, для которых предусмотреть в законодательстве самостоятельно право субъектов Российской Федерации вводить их на своей территории, а также разработать механизм компенсаций выпадающих доходов региональных и местных бюджетов от привилегий, которые получают предприятия в соответствии с федеральными нормами» [17].

Еще одним инструментом налогового планирования является специальные налоговые режимы и вот, что говорят Чумакова Н.А. и Андрейко М. Н.: «любой специальный налоговый режим организация или индивидуальный предприниматель выбирает самостоятельно. При этом руководству предприятия малого бизнеса рекомендуется оценить все положительные стороны и ограничения той или иной системы налогообложения для поиска максимально эффективного налогового режима в каждом конкретном случае» [18].

«Появление в системе налогового права такого явления, как специальные налоговые режимы, было вызвано объективной необходимостью государства наиболее эффективно организовывать свое взаимодействие с многочисленными налогоплательщиками в сфере малого предпринимательства, обеспечивая наиболее простые способы осуществления налоговых изъятий, как для себя, так и для налогоплательщиков. Имея в настоящее время достаточно сложную систему налогообложения на федеральном, региональном и местном уровне, публичный субъект стремится упростить порядок уплаты налогов путем

значительного сокращения числа налоговых платежей, подлежащих уплате такими лицами», поясняет Ногина О.А. [19].

Выбор системы налогообложения (УСН, ЕНВД и ПСН) является значительной проблемой при создании предприятия, а также в период оптимизации.

Меркулова Е. Ю. и Логвин Д. Д. поясняют постановку проблему выбора специальных налоговых режимов: «Многовариантность системы налогообложения, являясь несомненным плюсом налоговой политики, в тоже время представляет и несомненную сложность, так как при выборе оптимального режима налогообложения требуется ответить на два основных вопроса: какая из предполагаемых систем наиболее проста и удобна в применении; какая из предлагаемых систем предоставляет наибольшие возможности для минимизации налоговых платежей в бюджет» [20].

«К настоящему времени система налогообложения малого предпринимательства благодаря замене уплаты нескольких налогов на единый налог с существенно пониженной налоговой ставкой стала механизмом уменьшения налоговой нагрузки отраслей экономики, не являющихся приоритетными для обеспечения экономического роста, сокращая доходы обеспечения экономического роста, сокращая доходы бюджетной системы страны», утверждает Пансков В. Г. [21].

Бараулин С.В. предлагает использовать ЕНВД и говорит, что: «Особенностью специального налогового режима в форме единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, является объект налогообложения, в качестве которого выступает вмененный доход с учетом базовой доходности единицы натурального базового показателя (1 м<sup>2</sup> производственной площади, численность работников, количество производственных единиц и т.д.). Поэтому оптимизация налогов возможно по двум основным направлениям: увеличение выпуска продукции (товаров, работ, услуг) и повышение ее фактической доходности; минимизация прочих (дополнительных к единому) налогов за счет увеличения объектов

обложения, связанных с основной деятельностью, и сокращения объектов налогообложения по другим, не связанным со специальным режимом видам деятельности. ЕНВД в первую очередь, удобен индивидуальным предпринимателем, котором сложно скрывать размер выручки и официально проводить все расходы. Хотя НК РФ не предоставляет налогоплательщикам возможности выбирать, переходить на уплату единого налога на вмененный доход или не переходить, возможность оптимизировать налога на вмененный доход имеется. Сумма налога на вмененный доход не зависит ни от размера выручки, ни от величины прибыли, а только от так называемых физических показателей - площади занимаемых помещений, количества работников и пр. Поэтому способы оптимизации ЕНВД основываются именно на этих показателях» [6].

Рассмотрим другой режим налогообложения упрощенную систему налогообложения.

Калачева Т.И. представляет следующее описание упрощенной системе налогообложения: «Само название «Упрощенная система налогообложения» предполагает некоторую простоту, доступность и выгодность для организаций, решивших перейти на нее с общей системы налогообложения. Действительно, кажется привлекательным платить вместо нескольких налогов единый, к тому же по существенно меньшей ставке. Однако, кроме этих бросающихся в глаза преимуществ имеется и ряд сложностей. Следует отметить, что сделать выбор в пользу УСН могут не все, да удержать за собой такое право не всегда просто. Возможность применять упрощенку зависит от двух факторов. Первый – это характер деятельности. Некоторым организациям запрещено применять упрощенку. А второй – стоимостные и количественные показатели организации. Количественные и стоимостные ограничения заключаются в соблюдении размера полученного дохода не превышает установленный лимит, средней численности сотрудников за налоговый (отчетный) период, остаточной стоимости основных средств. Эти условия обязательны как для тех, кто уже

применяет упрощенку, так и для тех, кто только собирается перейти на этот режим» [22].

«Патентная система налогообложения является одним из трех специальных налоговых режимов Российской Федерации, предназначенных для малого бизнеса, и призвана облегчить налоговое бремя налогоплательщиков путем низкой налоговой нагрузки и освобождение от уплаты некоторых видов налогов. Обобщая опыт применения ПСН за период 2013-2017 годов, отметим, что к плюсам данного специального режима можно отнести: наличие возможности выбора срока и количества патентов; фиксированную сумму потенциально возможного дохода; отсутствие необходимости сдавать налоговую декларацию. При этом ПСН также присуще и минусы. В частности, сумма уплачиваемых ИП страховых взносов не уменьшает стоимость патента. Также к недостаткам ПСН можно отнести законодательно закрепленное разрешение на использование патента только индивидуальными предпринимателями», приводят преимущества и недостатки патентной системы налогообложения Водопьянова В.А и Бондаренко Т.Н. [23].

Жемчугова И.О. и Денисенко А.П. приводят следующую оценку специальным налоговым режимам: «Специальный налоговый режим налогообложения устанавливается налоговым законодательством, в то же время регулируется и неналоговым законодательством, например, законодательством об инвестиционной деятельности при разделе продукции, и другими отраслями законодательства. Характерными чертами специальных налоговых режимов являются: введение специального налогового режима регламентируется Налоговым кодексом РФ, законами региональных органов власти, другим общегосударственными законами; специальные налоговые режимы устанавливаются на определенный период времени; специальные налоговые режимы имеют льготный характер действия налогового механизма, предоставляющего определенные экономические преимущества отдельными субъектами хозяйствования; применениями при установлении

специальных налоговых режимов налоговые механизмы имеют конкретную целевую направленность действия по улучшению экономического положения отдельных налогоплательщиков; цели и механизмы введения специальных налоговых режимов подчиняются требованиям проведения налоговой политики государства; возможность ведения специальных налоговых режимов законодательно не ограничена; установление и введение в действие специальных налоговых режимов не означает введение в действие новых налогов» [24].

Налоговые льготы и специальные налоговые режимы имеют существенное влияние на организацию и реализацию деятельности малых предприятий. Применения налоговых льгот на предприятии в регионе направлены на развитие налогоплательщиков, на развитие отраслей производства и являются дополнительной возможностью снизить налоговую нагрузку. Специальные налоговые режимы разработаны для развития любого малого предприятий и являются основой для реализации коммерческой деятельности, поэтому стоит проанализировать аспекты применения СНР с целью выявления эффективности их использования в регионе.

## 2 Практика применения специальных налоговых режимов в Кемеровской области

### 2.1 Тенденции применения специальных налоговых режимов

Налогообложение малого предпринимательства на территории РФ реализуется в основном через специальные налоговые режимы, что позволяет снизить налоговую нагрузку для субъектов малого предпринимательства, упростить ведение налогового учета и т.д. Региональные аспекты применения СНР отличаются между собой не только законодательными нормами, законами, но и основой для исчисления налога и функциональной составляющей. К примеру, при применении упрощенной системы налогообложения налоговая ставка находится в диапазоне от 1% до 5%. При расчете единого налога на вмененный доход существенно влияет на величину базовой доходности – корректирующий коэффициент К2.

В регионе реализация СНР стимулирует развитие малого предпринимательства, приносящие вклад в бюджет региона, а также содействует увеличению доли объема оборотов малых предприятий в структуре ВРП.

Основные показатели деятельности малых предприятий говорит об институциональных преобразованиях экономики Кемеровской области (таблица 6 и рисунок 5). Изменения определены как позитивными последствиями, так и негативными.

Таблица 6 – Основные показатели деятельности малых предприятий в Кемеровской области за период 2011–2016 гг.

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Количество предприятий	68091	77339	75685	72808	71128	72989
Средняя численность работников, чел.	235220	249300	243355	239638	256628	221975
Оборот предприятий, млн. руб.	383315,3	456419,3	467323,9	445427,6	478983,3	455555,1

\*Примечание: таблица составлена автором на основе статистических данных [25]

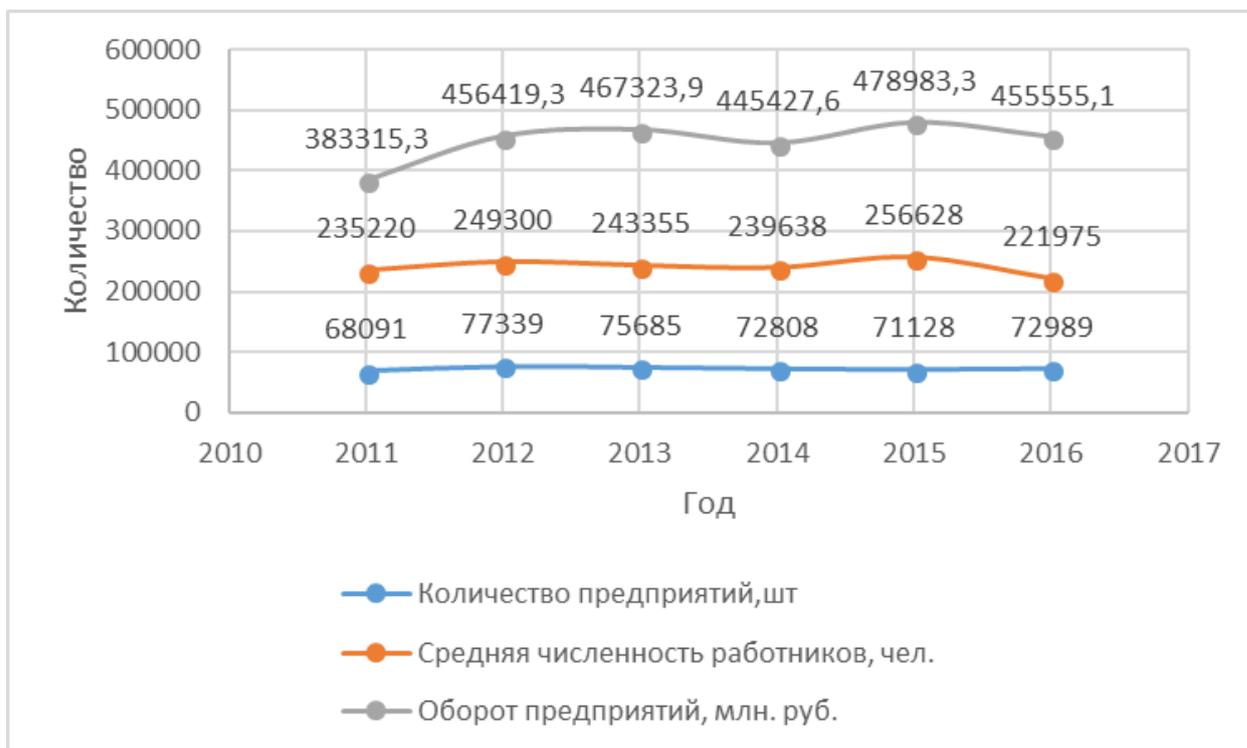


Рисунок 5 – Основные показатели деятельности малых предприятий в Кемеровской области за период 2011 – 2016 гг.

Благоприятный фактор это, в первую очередь, рост количества предприятий и ИП на 7,2% (с 68 тыс. до 73 тыс.), а также увеличение оборота на 19% (с 383315,3 млн. руб. до 455555,1 млн. руб.) (таблица 6). Это обусловлено формированием и совершенствованием нормативно-законодательной базы, созданием фондов и центров поддержки предпринимательства, бизнес-инкубаторов, технопарков и кластеров, осуществлением финансовой и имущественной поддержки и введением льгот и “каникул”.

Отрицательным аспектом является сокращение численности работающих на 5,6% (с 235 тыс. до 223 тыс.) (таблица 7). Одной из причин такого проявления к малому бизнесу является недоверие.

Таблица 7 – Изменения основных показателей деятельности малых предприятий за 6 лет

Показатель	2011	2016	Отклонение	
			Абсолютное	Относительное, %
Количество предприятий	68091	72989	4898,00	7
Средняя численность работников, чел.	235220	221975	-13245	-6
Оборот предприятий, млн. руб.	383315,3	455555,1	72239,8	19

\*Примечание: таблица составлена автором

Отражение находится в наличии “теневого” заработной платы, что приводит к недостаточному социальному страхованию, в отсутствии коллективных договоров, который регламентирует выплаты работникам. Другой причиной можно назвать неустойчивое положение предприятия на рынке, а также напряженная экономическая ситуация в стране. Примером может служить валютный кризис 2014 года, последствие которого для малого предпринимательства выражается в снижении показателей деятельности (таблица №8), а в дальнейшем, в сокращении поступлений доли доходов бюджета. По данным таблицы 8 налоговые доходы от применения СНР составляют более 3%.

Таблица 8 – Изменения основных показателей деятельности малого предпринимательства в 2014 г.

Показатель	2013	2014	Отклонение	
			Абсолютное	Относительное, %
Количество предприятий	75685	72808	-2877	-4
Средняя численность работников, чел.	243355	239638	-3717	-1,5
Оборот предприятий, млн. руб.	467323,9	445427,6	-21896,3	-4,7

\*Примечание: таблица составлена автором

Формирование налоговых доходов от малых предприятий и ИП реализуется с помощью использования СНР – УСН, ЕНВД и ПСН. В

соответствии с п. 2, ст. 56 БК РФ налоговые поступления от применения УСН зачисляется в доходы бюджета субъекта РФ, от ПСН и ЕНВД в доходы бюджета муниципальных районов и городских округов (п.2, ст. 61.1 БК РФ, п.2, ст. 61.2 БК РФ). Сумма этих поступлений включается в доходы консолидированного бюджета Кемеровской области (таблица 9). Нужно сделать замечание, что до 1 января 2013 г. применялся СНР – УСН на основе патента и поступления от годовой стоимости патента зачислялись в федеральный бюджет РФ, в бюджет субъекта РФ и в местные бюджеты, в соотношении 1 к 2.

Таблица 9 – Поступления налогов от применения УСН, ЕНВД и ПСН в 2011–2016 гг.

Год	Налоговые доходы консолидированного бюджета, тыс. руб.	Налоговые доходы от применения СНР, тыс. руб.	Доля налоговых доходов от применения СНР в налоговых доходах региона, %
2011	92 703 938	3 292 628	3,55
2012	85 649 315	4 017 901	4,69
2013	78 128 861	4 116 035	5,27
2014	86 784 246	4 372 298	5,04
2015	89 425 247	4 663 758	5,22
2016	91 421 407	4 810 696	5,26

\*Примечание: таблица составлена автором на основе налоговой отчетности [26]

Налоговые доходы бюджета от применения СНР с каждым годом возрастает, что говорит об актуализации налоговых режимов.

Проанализируем функциональные составляющие СНР, а именно количество налогоплательщиков, налоговая база, сумма исчисленного налога, сумма налога, подлежащая к уплате в бюджет и налоговые вычеты. В Кемеровской области распространенный СНР – ЕНВД (таблица 10). Детерминация определяется, во-первых, охватывает популярные виды деятельности. Во-вторых, сумму налога можно уменьшить не только на сумму взносов (50%), но и на сумму приобретения контрольно-кассового

аппарата. В-третьих, расчет налога происходит из предполагаемого дохода, а не из фактического, что для начинающего предпринимателя служит возможностью нарастить свой оборот. В-четвертых, при расчете налога используются коэффициент-дефлятор и корректирующий коэффициент, что позволяет принять во внимание внешние факторы.

Таблица 10 – Количество налогоплательщиков СНР

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Количество налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по ЕНВД (ед./чел.)	47683	45726	41075	38102	35533	33399
Количество налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по УСН (ед./чел.)	35428	35996	36013	37038	40038	39574
Количество ИП, применяющих ПСН, и выданных патентов на право применения видов предпринимательской деятельности	449	775	569	1290	2082	2270

\* Примечание: таблица составлена автором на основе налоговой отчетности [26]

Невзирая на все преимущества этого режима за период 2011 – 2016 гг. количество налогоплательщиков сокращается, причиной уменьшения интереса со стороны предпринимателей является отменой ЕНВД с 2021 года. (таблица 11).

Таблица 11 – Изменения количества налогоплательщиков СНР

Показатель	2011	2016	Отклонение	
			Абсолютное	Относительное, %
Количество налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по ЕНВД (ед./чел.)	47683	33399	-14284	-30

\*Примечание: таблица составлена автором

Данные таблицы 12, позволяют произвести анализ основных показателей налогообложения ЕНВД.

Таблица 12 – Показатели налогообложения ЕНВД

Год	Количество налогоплательщиков, представивших налоговые декларации (ед./чел.)	Налоговая база (тыс. руб.)	Сумма исчисленного ЕНВД (тыс. руб.)	Сумма ЕНВД, подлежащая уплате за налоговый период (тыс. руб.)	Налоговые вычеты
2011	47 683	14 735 292	2210298	1272223	938075
2012	45 726	16 457 859	2468669	1442005	1026664
2013	41 075	16 669 300	2500393	1330377	1170016
2014	38 102	19 037 568	2855630	1639005	1216625
2015	35 533	18 278 502	2741790	1533731	1208059
2016	33 399	16 790 913	2518623	1380011	1138612

\*Примечание: таблица составлена автором на основе налоговой отчетности [26]

Обзор применения ЕНВД за период 2011 – 2016 гг. показал, что количество налогоплательщиков сократилось на 30%, сумма исчисленного налога увеличилась на 14%, что произошло за счет роста величины налоговой базы. Сумма налога к уплате увеличился на 8%. Разница между исчисленного и подлежащего к уплате налога выросло на 21%, что говорит о повышении уровня предоставления налоговых вычетов (таблица 13). Также необходимо отметить, что в 2014 году показатели ЕНВД резко увеличились (таблица 14).

Таблица 13 – Отклонения основных показателей налогообложения по ЕНВД в 2016 г.

Отклонение	Количество налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по ЕНВД (ед./чел.)	Налоговая база (тыс. руб.)	Сумма исчисленного ЕНВД (тыс. руб.)	Сумма ЕНВД, подлежащая уплате за налоговый период (тыс. руб.)	Налоговые вычеты
Абсолютное	-14284	2055621	308325	107788	200537
Относительное, %	-30	14	14	8	21

\*Примечание: таблица составлена автором

Таблица 14 – Отклонения показателей налогообложения по ЕНВД в 2014 г.

Отклонение	Количество налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по ЕНВД (ед./чел.)	Налоговая база (тыс. руб.)	Сумма исчисленного ЕНВД (тыс. руб.)	Сумма ЕНВД, подлежащая уплате за налоговый период (тыс. руб.)	Налоговые вычеты
Абсолютное	-2973	2368268	355237	308628	46609
Относительное, %	-7	14	14	23	4

\*Примечание: таблица составлена автором

Со системой налогообложения УСН ситуация обстоит следующая. Если же у ЕНВД функциональной составляющей являются коэффициенты, то у режима УСН – это объект налогообложения, а именно «Доходы» или «Доходы, уменьшенные на величину расходов». Приоритет данного режима состоит из следующих составляющих:

- налоговый период – календарный год;
- уменьшение авансовых платежей (налога) на сумму страховых взносов, выплаты физическим лицам;
- пониженные налоговые ставки.

Существенный недочет режима – существуют ограничения по видам деятельности и по статьям расходов, понижающие налоговую базу при объекте налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов».

Тенденция применения УСН определяется в следующем, количество налогоплательщиков увеличилось на 12%, при этом спад наблюдается в 2016 г. (Таблица 15).

Таблица 15 – Статистика по количеству налогоплательщиков УСН за период 2011 – 2016 гг.

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Абсолютное	Относительное, %
Количество налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по УСН (ед./чел.)	35428	35996	36013	37038	40038	39574	4146	12

\*Примечание: таблица составлена автором

Сумма исчисленного налога увеличилась на 47% за счет увеличения налоговой базы на 50% (Таблица 16, 17).

Таблица 16 – Показатели налогообложения УСН за период 2011 – 2016 гг.

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Налоговая база (тыс. руб.):	43690174	49297346	51601703	53282952	58067403	65488731
доходы	39117409	44372585	46689923	48702993	53294470	60217762
доходы, уменьшенные на величину расходов	4572765	4924761	4911780	4579959	4772933	5270969
Сумма исчисленного за налоговый период налога (тыс. руб.), в том числе:	2973731	3337574	3474466	3585029	3896350	4357338
налога с доходов	2347205	2662742	2801389	2922195	3195818	3589432
налога с доходов, уменьшенных на величину расходов	626526	674832	673077	662834	700532	767906
Сумма налога, подлежащая уплате за налоговый период (тыс. руб.), в том числе:	2148241	2404454	2436186	2517507	2727553	3080014
налога с доходов	1591255	1799748	1830831	1930252	2117958	2399983
налога с доходов, уменьшенных на величину расходов	556986	604706	605355	587255	609595	680031
Налоговые вычеты, в том числе (тыс. руб.)	825490	933120	1038280	1067522	1168797	1277324
налога с доходов	755950	862994	970558	991943	1077860	1189449
налога с доходов, уменьшенных на величину расходов	69540	70126	67722	75579	90937	87875

\*Примечание: таблица составлена автором на основе налоговой отчетности [26]

Таблица 17 – Изменения показателей налогообложения УСН за период 2011 – 2016 гг.

Отклонения	Налоговая база (тыс. руб.)	Сумма исчисленного за налоговый период налога (тыс. руб.)	Сумма налога, подлежащая уплате за налоговый период (тыс. руб.)	Налоговые вычеты, тыс. руб.
Абсолютное	21798557	1383607	931773	451834
Относительное, %	50	47	43	55

\*Примечание: таблица составлена автором

Сумма налога к уплате увеличилась на 43%. Разница между исчисленного и подлежащего к уплате налога возросла на 55%, что говорит о повышении уровня предоставления налоговых вычетов (Таблица 16, 17).

Подводя итог, можно выделить следующие тенденции применения СНР:

- рост количества предприятий и ИП;
- сокращение численности рабочих;
- объем налоговых доходов от применения СНР предприятиями возрастает;
- уменьшение количества налогоплательщиков, находящихся на ЕНВД;
- увеличение количества налогоплательщиков, находящихся на УСН;
- большой объем налоговых доходов поступает от предприятий, которые применяют систему налогообложения УСН и выбравших в качестве объекта налогообложения «Доходы».

## 2.2 Показатели оценки эффективности систем налогообложения субъектов малого предпринимательства

Для оценки применения СНР существует различные показатели, которые позволяют определить объем поступлений налогов в бюджет региона, рост или снижение налоговых платежей, рассчитать уровень собираемости налогов, оценить потерю бюджета от предоставляемых льгот и т.д. Комплексное использование методики расчета показателей позволяют оценить целевую эффективность применения СНР в регионе. Оценка применения СНР в Кемеровской области основывается на статистических данных и налоговой отчетности за период 2011-2016 гг.

1. Среднедушевая налоговая квота показывает какая часть налоговых поступлений приходится на каждого занятого в малом бизнесе.

$$\text{КНЗ} = \text{НД} / \text{ЧЗН}, \quad (1)$$

где КНЗ – среднедушевая налоговая квота;

НД – налоговые доходы;

ЧЗН<sub>МБ</sub> – численность населения, занятого в малом бизнесе [27].

Таблица 18 – Динамика показателя "Среднедушевая налоговая квота"

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016
КНЗ	14,00	16,12	16,91	18,25	18,17	21,67
НД, руб.	3292628	4017901	4116035	4372298	4663758	4810696
ЧЗН <sub>МБ</sub> , чел.	235220	249300	243355	239638	256628	221975

\*Примечание: таблица составлена автором

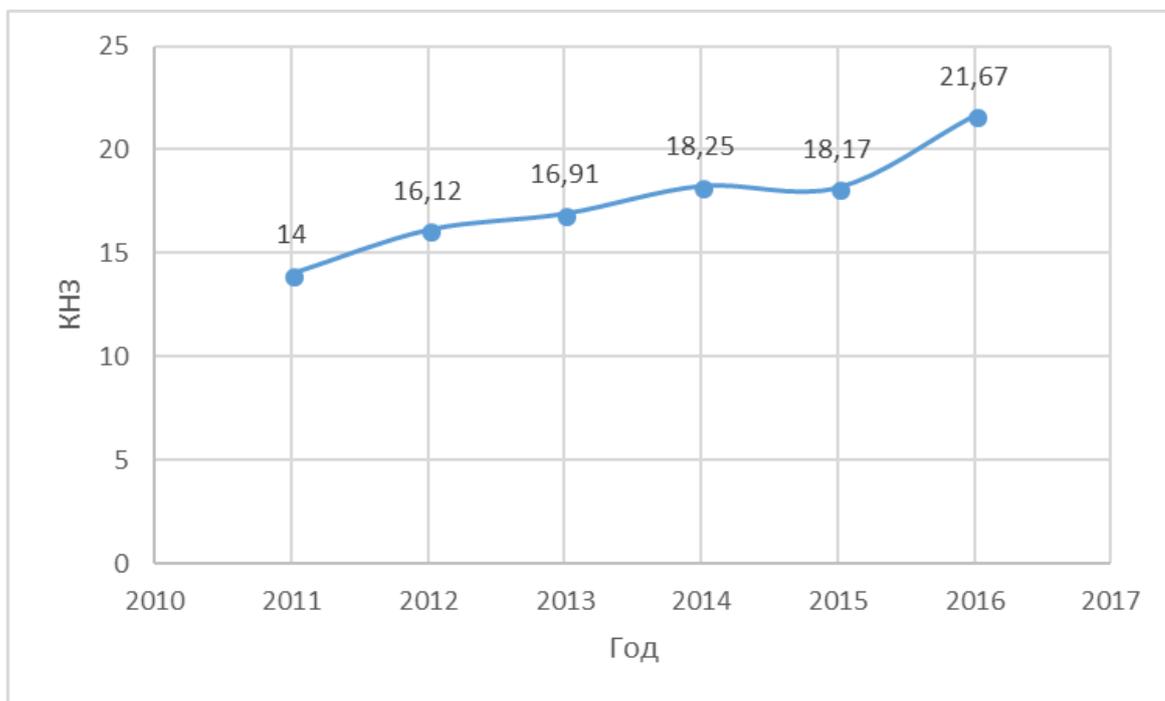


Рисунок 6 – Динамика показателя "Среднедушевая налоговая квота"

Среднедушевая налоговая квота на протяжении 6 лет растет, что говорит о высоком объеме налоговых поступлениях приходящихся на каждого занятого.

2. Показатель налоговой нагрузки является комплексным результатом налоговой политики государства.

$$H = \text{НД}_{\text{мб}}/\text{ВРП}, \text{ где} \quad (2)$$

H – налоговая нагрузка;

НД<sub>мб</sub> – налоговые доходы от малого бизнеса;

ВРП – валовый региональный продукт [27].

Таблица 19 – Динамика показателя «Налоговая нагрузка»

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016
H	0,0000044	0,0000056	0,0000062	0,0000058	0,0000055	0,0000056
НД <sub>мб</sub> , млн. руб.	3,29	4,02	4,12	4,37	4,66	4,81
ВРП, млн. руб.	751198,4	718320,4	667950,5	752024	843345,4	858098,4

\*Примечание: таблица составлена автором

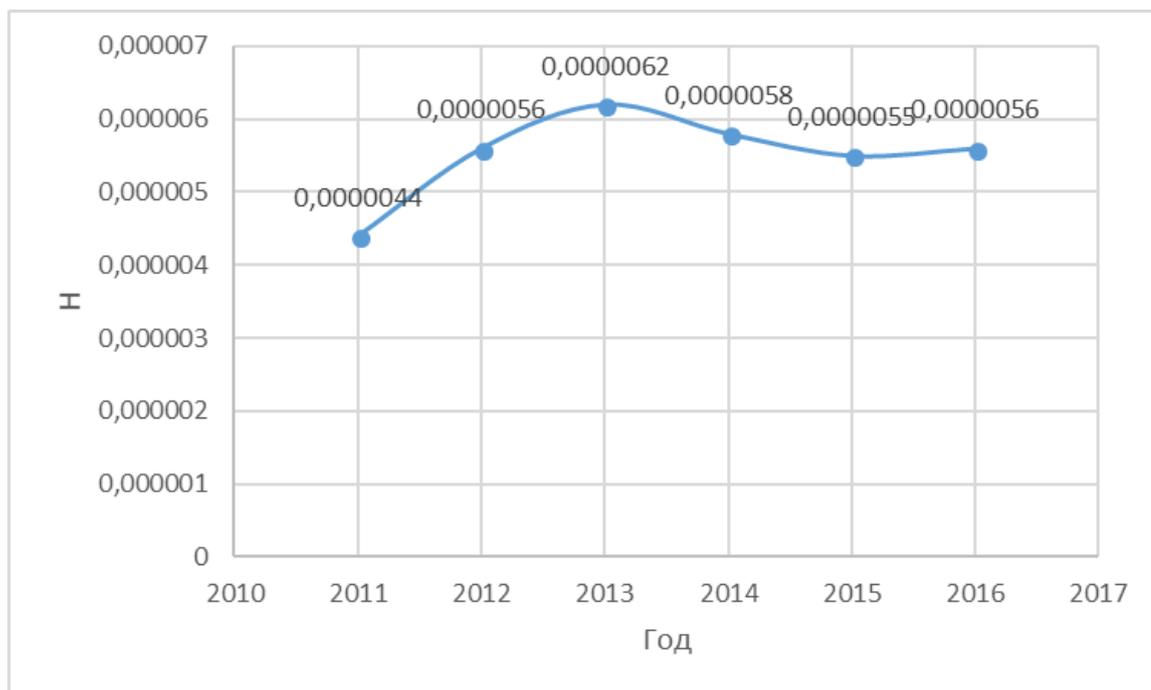


Рисунок 7 – Динамика показателя «Налоговая нагрузка»

Показатель характеризует полноту исполнения налогоплательщиками своих обязательств, исходя из реальных показателей финансово-хозяйственной деятельности.

3. Коэффициент уровня налогообложения – индикаторный показатель, стабильность которого характеризует устойчивость региональной системы налогообложения, а резкие перепады неэффективный налоговый менеджмент.

$$K = \text{КНЗ} / \text{КВРП}, \quad (3)$$

где КНЗ – среднедушевая налоговая квота;

КВРП – валовый региональный продукт на душу населения [3];

$$\text{КВРП} = \text{ВРП} / \text{ОЧН}, \quad (4)$$

где ВРП – валовый региональный продукт;

ОЧН – общая численность населения [27].

Таблица 20 – Динамика показателя «Коэффициент уровня налогообложения»

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016
К	51,36	61,63	69,34	66,22	58,64	68,53
КНЗ	14,00	16,12	16,91	18,25	18,17	21,67
КВРП	0,27	0,26	0,24	0,28	0,31	0,32
ВРП, млн. руб.	751198,4	718320,4	667950,5	752024	843345,4	858098,4
ОЧН, чел	2756042	2746639	2738262	2729533	2721309	2713235
ЧЗН	235220	249300	243355	239638	256628	221975
ОЧН/ЧЗН	11,7	11,0	11,3	11,4	10,6	12,2

\*Примечание: таблица составлена автором

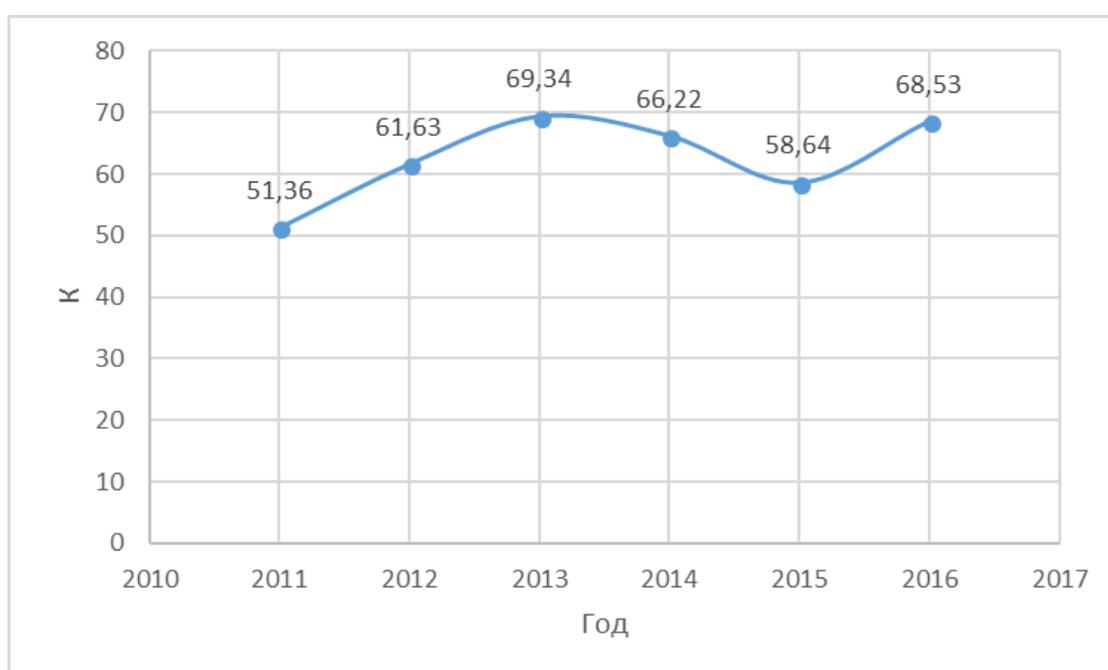


Рисунок 8 – Динамика показателя «Коэффициент уровня налогообложения»

Значение этого показателя не превышает 100%, что говорит об эффективности систем налогообложения. Также этот показатель позволяет определить приток или отток населения, занимающегося в малом предпринимательстве.

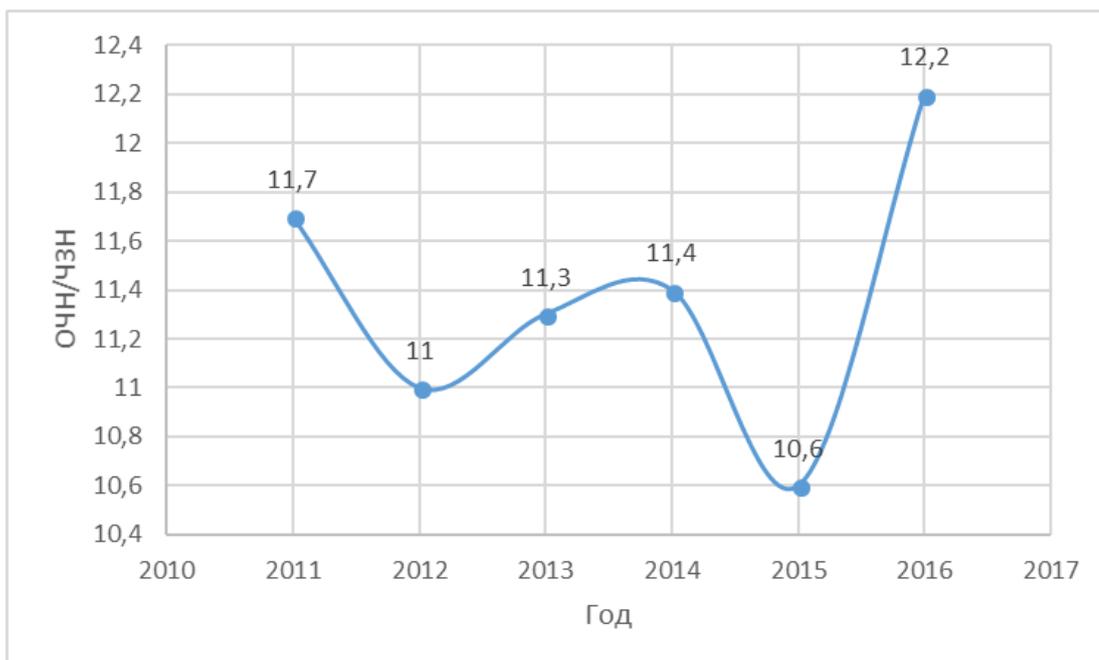


Рисунок 9 – Динамика отношения общего численности населения к населению занятого в малом предпринимательстве

С 2011 по 2016 годы в регионе наблюдается стабильная ситуация в отношении занятого населения в малом бизнесе.

4. Удельный вес налоговых доходов от применения СНР в налоговых доходах показывает бюджетно-налоговую эффективность от применения систем налогообложения.

$$K_{\text{СНР}} = \text{НД}_{\text{СНР}} / \text{НД}, \quad (5)$$

где,  $K_{\text{СНР}}$  – удельный вес налоговых доходов от применения специальных налоговых режимов;

$\text{НД}_{\text{СНР}}$  – налоговые доходы от специальных налоговых режимов;

$\text{НД}$  – налоговые доходы [27].

Таблица 21 – Динамика показателя «Удельный вес налоговых доходов от применения СНР»

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016
К <sub>СНР</sub>	0,04	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
НД <sub>СНР</sub>	3292628	4017901	4116035	4372298	4663758	4810696
НД	92703938	85649315	78128861	86784246	89425247	91421407

\*Примечание: таблица составлена автором

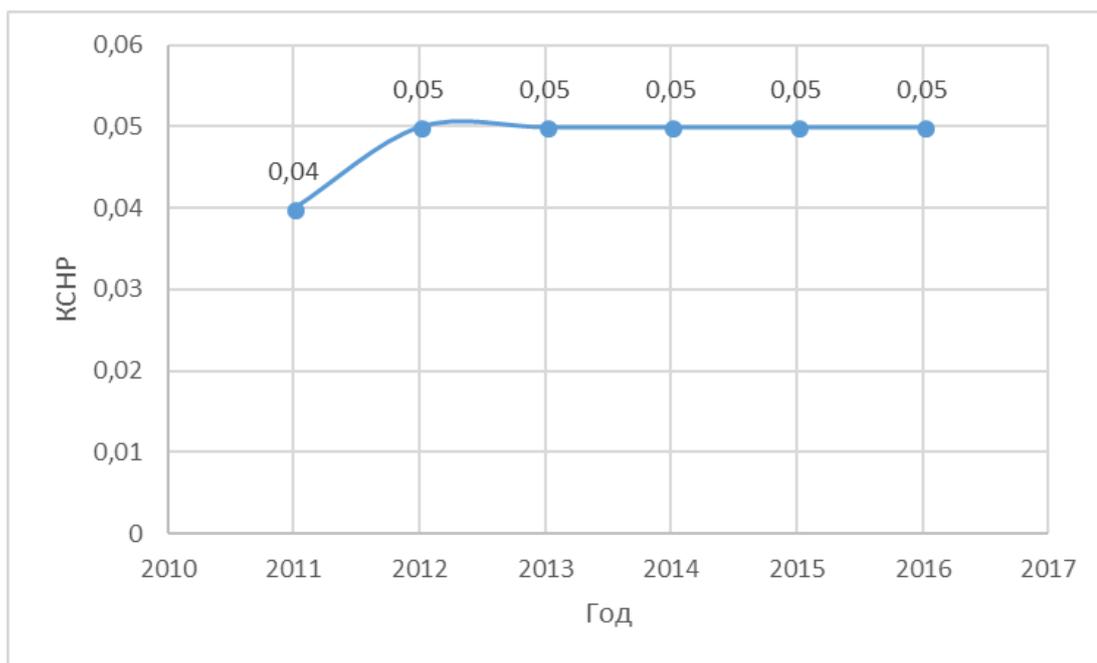


Рисунок 10 – Динамика показателя «Удельный вес налоговых доходов от применения СНР»

Удельный вес суммы налоговых поступлений от применения СНР в регионе в общей величине налоговых доходов стабильно.

#### 5. Показатели структуры налоговых доходов.

$$K_{УСН} = \text{НД}_{УСН} / \text{НД}, \quad (6)$$

где,  $\text{НД}_{УСН}$  – сумма налоговых поступлений от применения УСН;

$\text{НД}$  – налоговые доходы [27].

$$K_{ЕНВД} = \text{НД}_{ЕНВД} / \text{НД}, \quad (7)$$

где  $\text{НД}_{ЕНВД}$  – сумма налоговых поступлений от применения ЕНВД;

$\text{НД}$  – налоговые доходы [27].

Таблица 22 – Динамика показателя «Структура налоговый доходов»

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2016
КУСН	0,0232	0,0281	0,0312	0,0290	0,0305	0,0337
НД	92703938	85649315	78128861	86784246	89425247	91421407
НДУСН	2148241	2404454	2436186	2517507	2727553	3080014
КЕНВД	0,0137	0,0168	0,0170	0,0189	0,0172	0,0012
НДЕНВД	1272223	1442005	1330377	1639005	1533731	105274

\*Примечание: таблица составлена автором

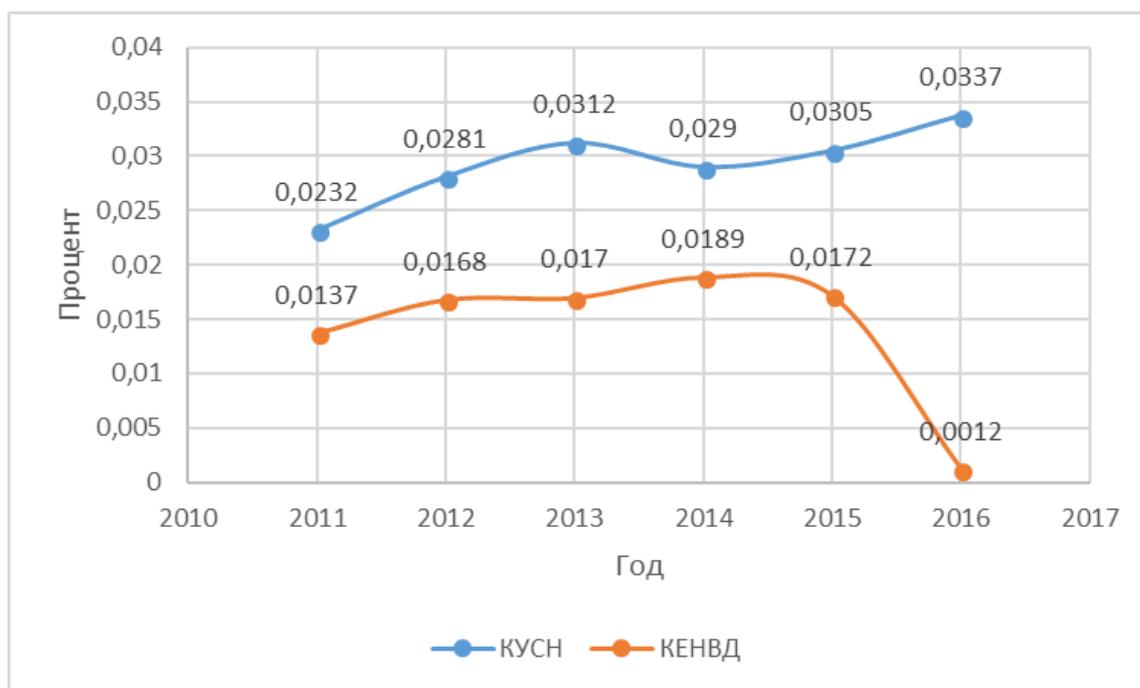


Рисунок 11 – Динамика показателя «Структура налоговый доходов»

Динамика применения УСН за 6 лет, показывает, что на протяжении периода времени возросло количество предприятий применяющие УСН, а, соответственно, налоговые доходы увеличились и составляют не более 0,03%. Динамика применения ЕНВД носит противоположную ситуацию. За 6 лет количество предприятий уменьшилось и впоследствии сократились налоговые доходы, они составляют 0,01%.

Расчет показателей позволили отметить особенности использования СНР на территории Кемеровской области, а именно, в общем налоговые доходы от применения систем налогообложения составляет 0,05%, где на УСН приходится 0,03%, на ЕНВД – 0,01%. Основываясь на результатах

расчета, можно сказать, что практика применения СНР в регионе находится на результативном уровне.

## **2.2 Прогноз применения специальных налоговых режимов**

Налогообложение в предпринимательстве привлекательным аспектом являются специальные налоговые режимы. За последние годы были предприняты налоговые реформы, которые направлены на совершенствование процесса налогообложения и развития малого предпринимательства. Трансформация налогообложения заключается в следующем, были введены следующие СНР – УСН, ЕНВД, ПСН, соглашение о разделе продукции, ЕСХН, также до 2013 года существовала система налогообложения УСН на основе патента. Совершенствование порядка определения элементов налогообложения, расчет налогов, функциональные составляющие каждого режима т.д. Так как было выявлено рациональное использование и применения СНР можно выделить некоторые перспективы развития СНР.

Прогнозирование СНР, а именно ЕНВД, УСН и ПСН, основано на показателях: количество малых предприятий, количество налогоплательщиков СНР, количество налогоплательщиков УСН, ЕНВД, ПСН. Анализ будущих аспектов применения СНР целесообразно проводить с помощью тренда, так как этот инструмент ориентирован на изменения экономических показателей, которые определяются путем обработки экспериментальных данных и установления на этой основе тенденций экономического роста или спада. Использование дискретных данных дает построить аппроксимирующую функцию и узнать значения на участке, где отсутствуют сведения. Линия тренда является точной, когда величина достоверности аппроксимации близка к единице. В таблице 23 приведены данные о количестве налогоплательщиков и количестве малых предприятий

за период 2011 – 2016 гг., на основе которых составлена точечная диаграмма (Рисунок 12) и представлена линия тренда.

Таблица 23 – Показатели применения СНР

Год	Количество налогоплательщиков СНР	Количество малых предприятий
2011	83560	68091
2012	82497	77339
2013	41644	75685
2014	76430	72808
2015	77653	71128
2016	75243	72989

\*Примечание: таблица составлена автором на основе статистических данных [25]

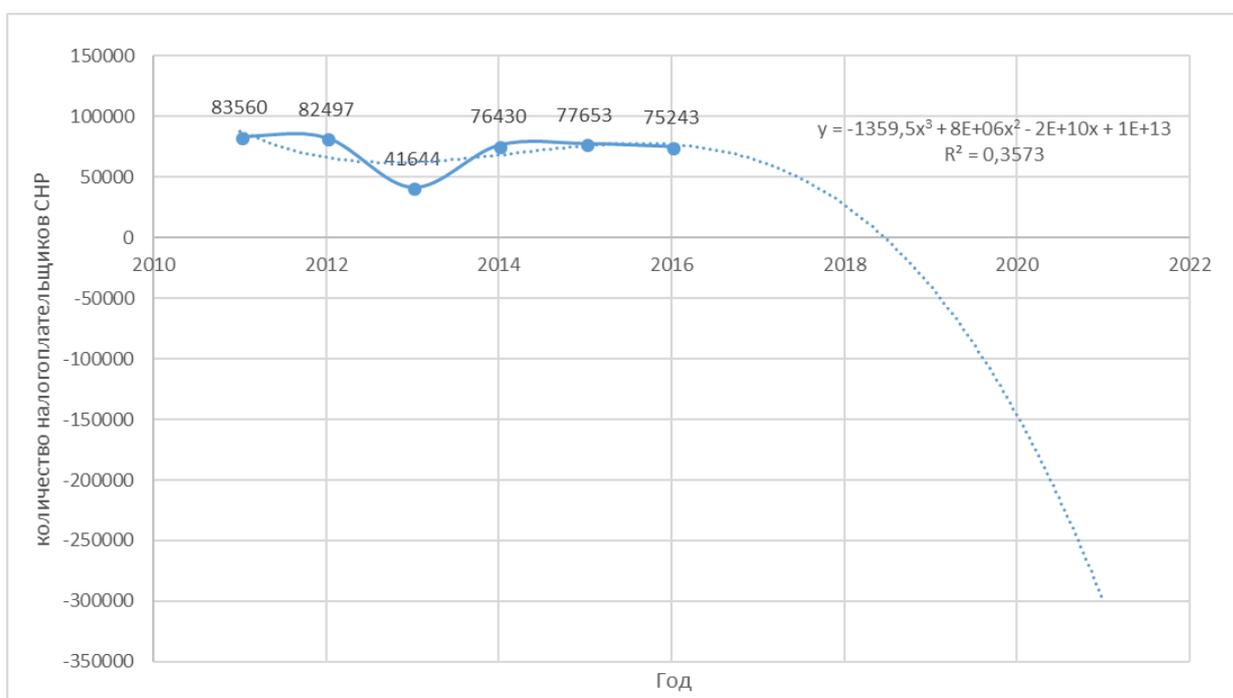


Рисунок 12 – Прогноз количества налогоплательщиков СНР

Для проведения точного прогноза с помощью линии тренда коэффициент регрессии R должен быть больше 93%. Выбрав экспоненциальную, линейную и логарифмическую функции, значения коэффициента не превышает 5%, что является недостоверно. Подобрал полиномиальную функцию со степенью 3, значение коэффициента равно 35%, что является лучшим вариантом. Таким образом, использование этой

модели, говорит о том, что количество налогоплательщиков с каждым годом сокращается.

Прогноз количества малых предприятий представлен на рисунке 13. Коэффициент регрессии равен 96% при полиномиальной функции со степенью три, что говорит о достоверности прогноза. Выбор линии тренда представлен в таблице 25. Количество малых предприятий в последующих 5 лет возрастает.

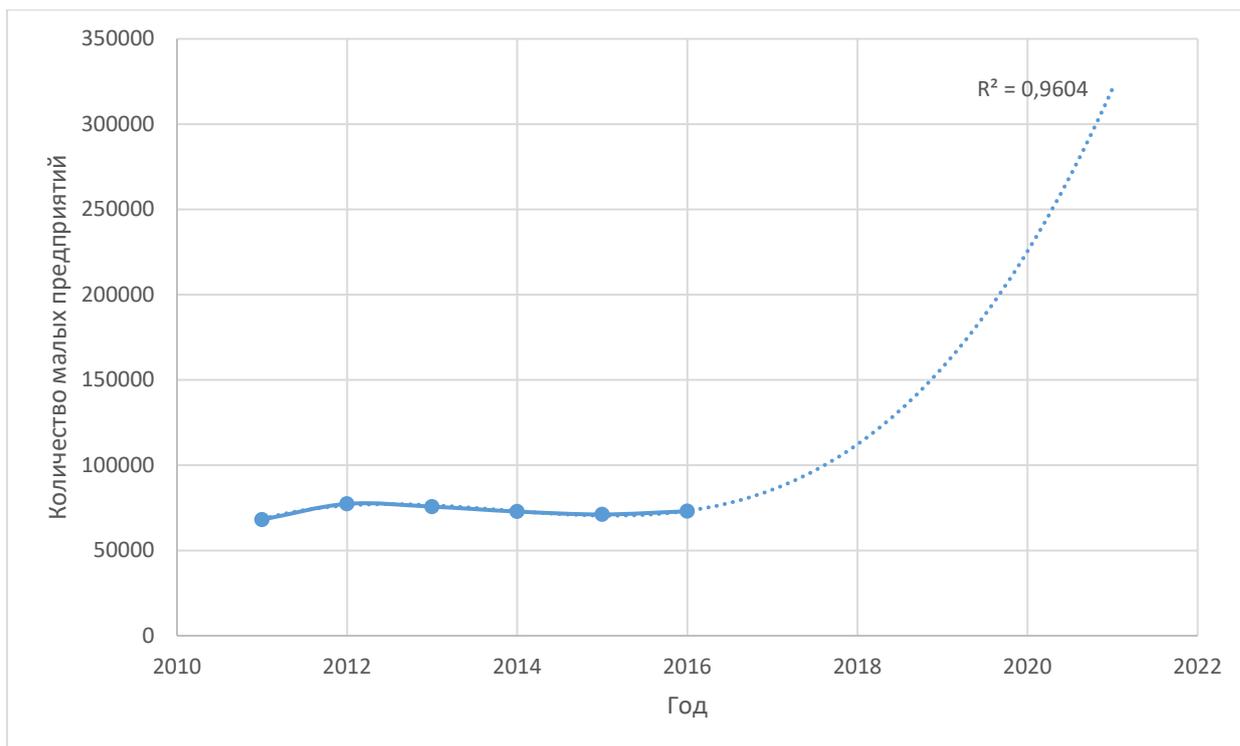


Рисунок 13 – Прогноз количества малых предприятий

По аналогии проведем прогноз для показателей количество налогоплательщиков УСН, ЕНВД и ПСН. Данные для прогноза представлены в таблице 24.

Таблица 24 – Данные о количестве налогоплательщиков УСН, ЕНВД и ПСН с 2011 – 2016 гг.

Год	Количество налогоплательщиков УСН	Количество налогоплательщиков ЕНВД	Количество налогоплательщиков ПСН
2011	35428	47683	
2012	35996	45726	
2013	36013	41075	569
2014	37038	38102	1290
2015	40038	35533	2082
2016	39574	33399	2270

\*Примечание: таблица составлена автором на основе налоговой отчетности [26]

Результаты прогноза показателей представлены на рисунках 14,15,16. Для удобства обозначим прогноз налогоплательщиков УСН – прогноз №1, ЕНВД – прогноз №2, ПСН – прогноз №3.

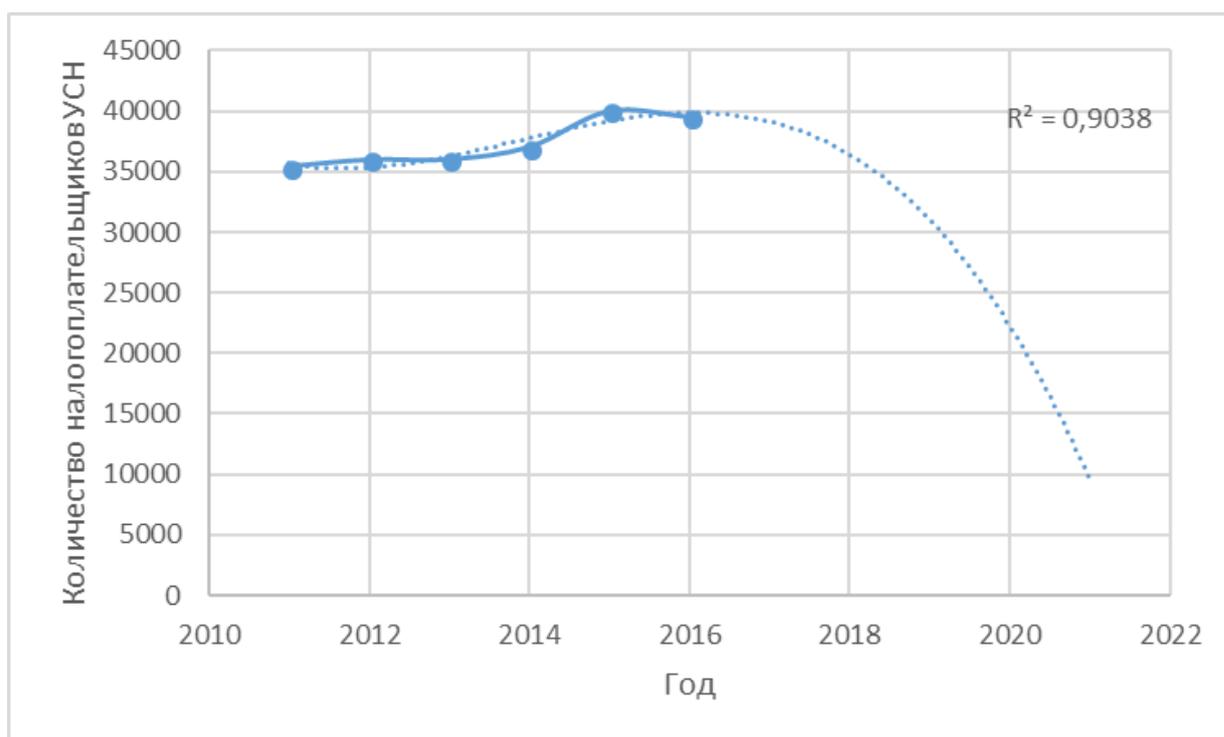


Рисунок 14 – Прогноз количества налогоплательщиков УСН

Количество налогоплательщиков УСН к 2021 году сократится.

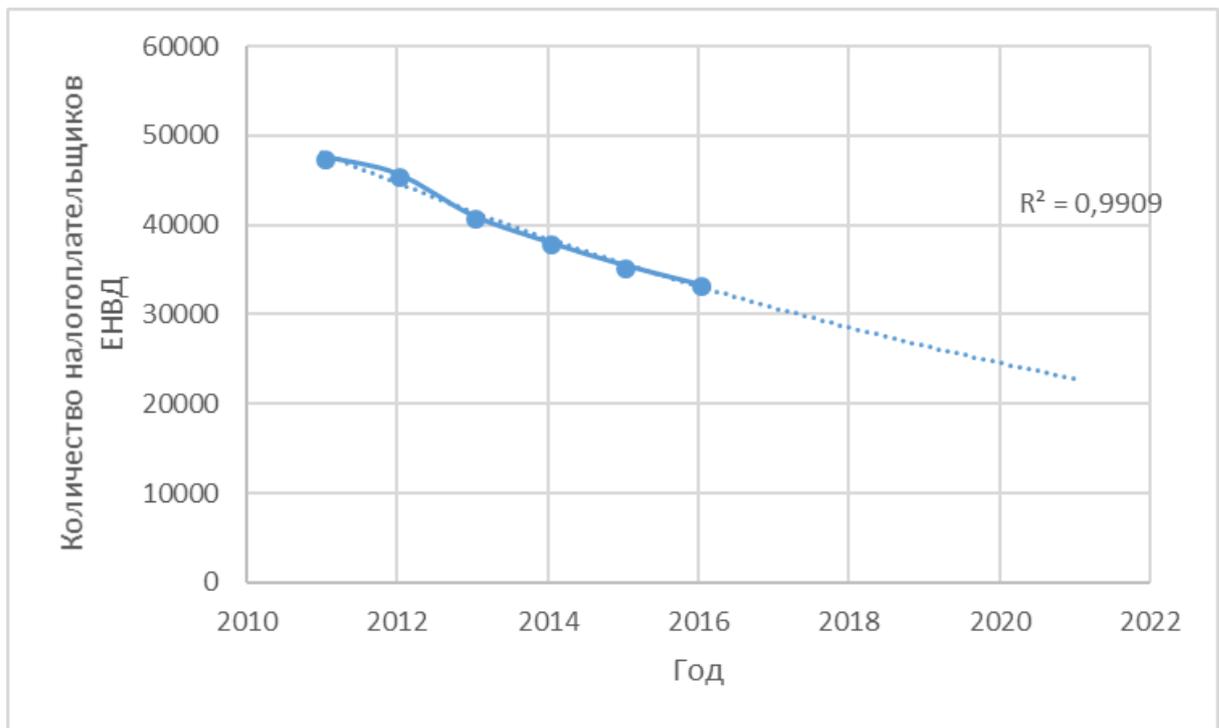


Рисунок 15 – Прогноз количества налогоплательщиков ЕНВД

Количество налогоплательщиков ЕНВД в будущем сократится.

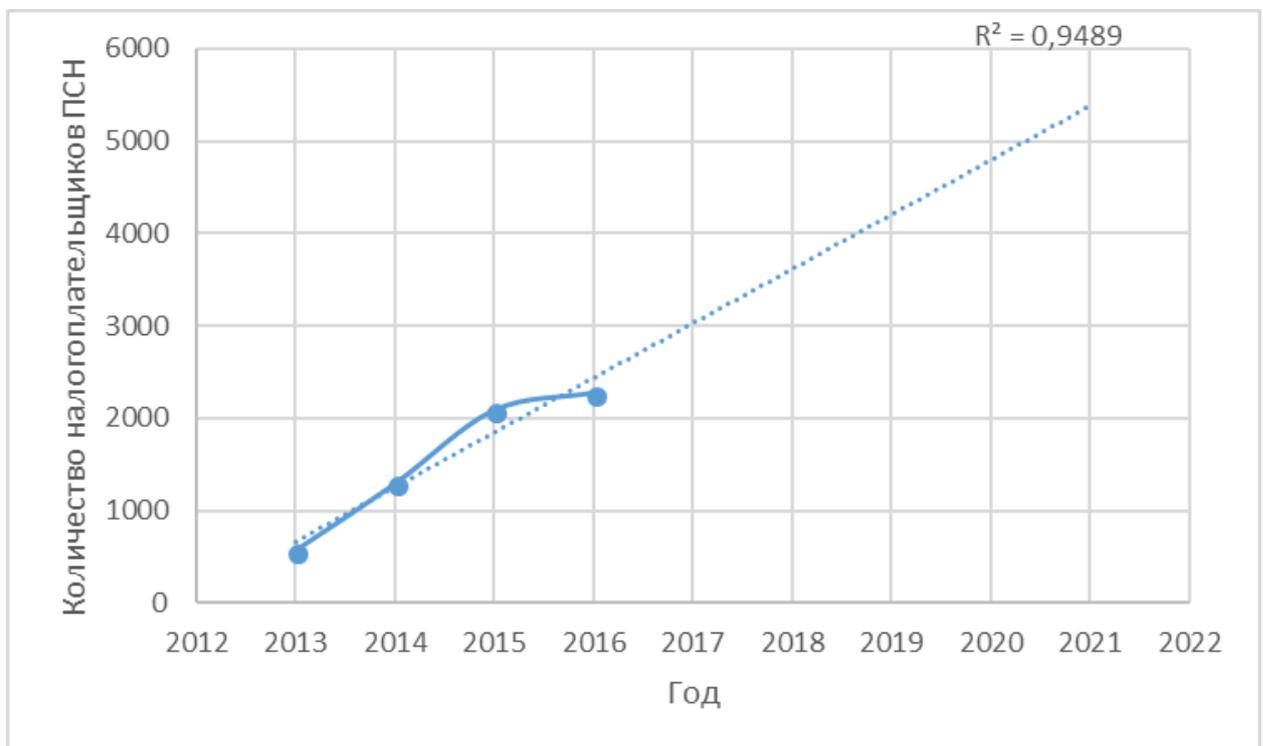


Рисунок 16 – Прогноз количества налогоплательщиков ПСН

По данным прогноза количество налогоплательщиков ПСН возрастает.

Таблица 25 – Выбор линии тренда

№	Прогноз	Функция	R	Выбор линии тренда
1	Количество налогоплательщиков СНР	Экспоненциальная	0,0004	Поскольку коэффициент R принимает низкие степени достоверности во всех функциях прогнозирование является невозможным
		Линейная	0,0053	
		Логарифмическая	0,0053	
		Полиномиальная:		
		Степень 2	0,26	
Степень 3	0,36			
	Степенная	0,0004		
2	Количество малых предприятий	Экспоненциальная	0,0046	Для прогноза достоверной линии тренда является полиномиальная функция со степенью 3, R = 96%
		Линейная	0,0024	
		Логарифмическая	0,0024	
		Полиномиальная:		
		Степень 2	0,31	
Степень 3	<b>0,96</b>			
	Степенная	0,0047		
3	Количество налогоплательщиков УСН	Экспоненциальная	0,84	Для прогноза достоверной линии тренда является полиномиальная функция со степенью 3, R = 90%
		Линейная	0,84	
		Логарифмическая	0,84	
		Полиномиальная:		
		Степень 2	0,86	
Степень 3	<b>0,90</b>			
	Степенная	0,84		
4	Количество налогоплательщиков ЕНВД	Экспоненциальная	0,9909	Для прогноза достоверной линии тренда является полиномиальная функция со степенью 3, R = 99%
		Линейная	0,9856	
		Логарифмическая	0,9856	
		Полиномиальная:		
		Степень 2	0,9897	
Степень 3	<b>0,9946</b>			
	Степенная	0,9909		
5	Количество налогоплательщиков ПСН	Экспоненциальная	0,89	Для прогноза достоверной линии тренда является логарифмическая функция, R = 95%. Полиномиальная функция со степенью 3 и R = 100% не подходит для прогноза, так как отрицательное количество налогоплательщиков ПСН не бывает.
		Линейная	0,9488	
		Логарифмическая	<b>0,9489</b>	
		Полиномиальная:		
		Степень 2	0,9876	
Степень 3	1			
	Степенная	0,89		

\*Примечание: таблица составлена автором

Данный прогноз не соответствует современным условиям, не существует факторов, влияющие на увеличение количества малых предприятий и при этом на сокращение УСН и ЕНВД. Поэтому для достоверного результата необходимы более детальные данные налоговой отчетности и коэффициенты, отражающие экономическую ситуацию.

В целом можно сказать, что в Кемеровской области применение специальных налоговых режимов эффективно. Это определяется, во-первых, положительной тенденции развития малых предприятий, во-вторых, стабильными налоговыми доходами, которые приносят СНР, в-третьих, исполнение налоговых обязательств налогоплательщиков происходит на высоком уровне.

### 3 Разработка модели выбора специального налогового режима с учетом региональных особенностей

#### 3.1 Алгоритм выбора упрощенной системы налогообложения

Один из главных вопросов для организации нового предприятия является выбор режима налогообложения. Существует множество источников раскрывающее назначение каждого режима, но строго сформулированного алгоритма нет, по которому может следовать руководитель организации или индивидуальный предприниматель, вследствие которого можно сделать экономически целесообразный выбор для хозяйствующей деятельности предприятия. Рассмотрим критерии и ограничения применения упрощенной системы налогообложения, на основе которых составлен подробный алгоритм выбора специального налогового режима.

В Российской Федерации существуют два режима налогообложения – общая система налогообложения (ОСНО) и специальные налоговые режимы (СНР). Для организаций предусмотрены следующие СНР – упрощенная система налогообложения (УСН) и единый налог на вмененный доход (ЕНВД). Для индивидуальных предпринимателей – упрощенная система налогообложения (УСН), единый налог на вмененный доход (ЕНВД) и патентная система налогообложения (ПСН).

Самым популярным налоговым режимом является упрощенная система налогообложения (Таблица 26).

Таблица 26 – Количество организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющие СНР

Налоговый режим	Количество налогоплательщиков, ед.	Доля, %
Упрощенная система налогообложения	2 818 063	55,3
Единый налог на вмененный доход	2 094 209	41,1
Патентная система налогообложения	182 198	3,6

\*Примечание: таблица составлена автором на основе статистических данных [25]

Для создания алгоритма выбора налогоплательщиком УСН, рассмотрим ее аспекты применения. УСН подразумевает, что организации освобождаются от обязанностей по уплате [28]:

- налога на прибыль (за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 1.6, 3 и 4 статьи 284 НК РФ);

- налога на имущество организаций (за исключением налога, уплачиваемого в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость);

- налога на добавленную стоимость (за исключением налога на добавленную стоимость, указанного в п. 2 ст. 346.11 НК и ст. 174.1 НК РФ).

Индивидуальные предприниматели, применяющие УСН освобождаются от обязанностей по уплате [28]:

- налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, за исключением налога, указанного в п. 3, ст. 346.11 НК РФ и п. 2 и п. 5 ст. 224 НК РФ);

- налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности, за исключением объектов налогообложения налогом на имущество физических лиц, включенных в перечень, определяемый в соответствии с п.7 ст. 378.2 НК РФ с учетом особенностей, предусмотренных абз. 2 п. 10 ст. 378.2 НК РФ);

- налога на добавленную стоимость, за исключением налога, указанного в п. 3, ст. 346.11 и ст. 174.1 НК РФ.

Факторами, влияющими на использование специального налогового режима УСН, являются:

- средняя численность работников;
- остаточная стоимость основных средств;
- наличие филиалов;
- вид деятельности

- доля участия других организаций.

Для разработки алгоритма выбора упрощенной системы налогообложения, рассмотрим определяющий критерий – объект налогообложения. На данный критерий существенно влияет два взаимосвязанных параметра – налоговые ставки, которые устанавливаются НК РФ и региональными законами, а также место нахождения предприятия:

- «Доходы» - от 1% до 6%;
- «Доходы, уменьшенные на величину расходов» - от 6% до 15%.

В этом случае перед руководителем или предпринимателем может возникнуть весьма запутанная ситуация. Для того, чтобы разобраться, проиллюстрируем ситуацию примером.

Допустим, в Кемеровской области создается гипотетическая организация, которая будет осуществлять ветеринарные услуги. Плановые доходы от деятельности составляют 765 810 руб. Обращаясь, к Закону Кемеровской области 26 ноября 2008 года №101-ОЗ, резюмируем, что организация может применять пониженную налоговую ставку в размере 3% («Доходы») и 5% («Доходы, уменьшенные на величину расходов»). Для того, чтобы сделать рациональный и экономически целесообразный выбор объекта налогообложения необходимо решить уравнение  $Д * n\% = (Д - Р) * n\%$ , где  $n$  – налоговая ставка.

$$Д * 3\% = (Д - Р) * 5\%$$

$$0,03Д = 0,05Д - 0,05Р$$

$$0,03Д - 0,05Д = - 0,05Р$$

$$0,02Д = 0,05Р$$

$$Р = 0,4Д$$

Для нахождения равновесия, при данных налоговых ставках, необходимо чтобы расходы составляли 40% от доходов. Как следует из примера доходы равны 765 810 руб.

$$Р = 0,4 * 765 810$$

$$Р = 306 324$$

$$765\,810 * 3\% = (765\,810 - 306\,324) * 5\%$$

$$22\,974,3 = 22\,974,3$$

Таким образом, находится равновесие между доходами и расходами. Это так называемая отправная точка, которая позволяет сделать выбор между объектами налогообложения.

Так как налоговые ставки в каждом субъекте РФ разные и для того, что каждый раз не решать уравнение, можно воспользоваться разработанной автором таблицей 27, где отражены все налоговые ставки и соответствующие проценты для нахождения равновесной точки.

Таблица 27 – Налоговые ставки для выбора объекта налогообложения УСН

«Доходы, уменьшенные на величину расходов», налоговые ставки	«Доходы», налоговые ставки						
	1	2	3	4	4,5	5	6
5	80	60	40	20	10	0	-20
6	83	66	50	33	25	16,66667	0
7	85,71429	71,42857	57,14286	42,85714	35,71429	28,57143	14,28571
7,5	86,66667	73,33333	60	46,66667	40	33,33333	20
8	87,5	75	62,5	50	43,75	37,5	25
9	88,88889	77,77778	66,66667	55,55556	50	44,44444	33,33333
10	90	80	70	60	55	50	40
11	90,90909	81,81818	72,72727	63,63636	59,09091	54,54545	45,45455
12	91,66667	83,33333	75	66,66667	62,5	58,33333	50
12,5	92	84	76	68	64	60	52
13	92,30769	84,61538	76,92308	69,23077	65,38462	61,53846	53,84615
14	92,85714	85,71429	78,57143	71,42857	67,85714	64,28571	57,14286
15	93,33333	86,66667	80,00000	73,33333	70	66,66667	60

\*Примечание: таблица составлена автором

Далее, допустим, у руководителя гипотетической организации есть два варианта развития своей деятельности, при которой планируемые расходы:

- в первом варианте, составили 324 987 руб., т.е. расходы выше равновесного;

- во втором варианте, составили 290 893 руб., т.е. расходы ниже равновесного.

Из планируемых доходов и расходов можно рассчитать сумму налога (таблица 28).

Таблица 28 – Расчет суммы к уплате УСН

Условия	Расчет налоговой базы		Исчисленная сумма, руб.	
	«Доходы»	«Доходы, уменьшенные на величину расходов»	«Доходы»	«Доходы, уменьшенные на величину расходов»
Вариант 1	765 810 * 3% = 22 974,3	(765 810 – 324 987) * 5% = 440 823 * 5% = 22 041,15	22 974,3	22 041,15
Вариант 2		(765 810 – 290 893) * 5% = 474 917 * 5% = 23 745,85		23 745,85

\*Примечание: таблица составлена автором

Вывод: если расходы (Р) составили больше равновесного расхода (Р\*), необходимо сделать выбор в пользу «Доходы, уменьшенные на величину расходов», если же наблюдается противоположная ситуация, то «Доходы», т.е.:

- $P > P^*$  - «Доходы, уменьшенные на величину расходов»;
- $P < P^*$  - «Доходы».

Также необходимо отметить, что, выбирая УСН налогоплательщик вправе применять вычет в размере страховых взносов. Это действует в случае, если организация выбирает объект налогообложение «Доходы» и, если у индивидуального предпринимателя нет наемных работников. Это условие существенное влияет на выбор объекта налогообложения. Проведем сравнение сумм к уплате УСН с учетом налогового вычета с суммой к уплате УСН без учета налогового вычета (Таблица №29).

Принимая во внимание налоговый вычет, выбор объекта налогообложения для организации очевиден – «Доходы».

Таблица 29 – Сравнение суммы к уплате УСН для организации

Условие	Сумма к уплате УСН (без налогового вычета)		Сумма к уплате УСН (с учетом налогового вычета)	
	«Доходы»	«Доходы, уменьшенные на величину расходов»	«Доходы»	«Доходы, уменьшенные на величину расходов»
Вариант 1	22 974,3	22 041,15	11 487,15	22 041, 15
Вариант 2		23 745, 85		23 745, 85

\*Примечание: таблица составлена автором

Необходимо обратить внимание на то, что при выборе объекта налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов», существует минимальный налог, уплачиваемый в случае, если по окончании года единый налог меньше 1% от полученных доходов. В таблице №30 приведено соотношение налоговых ставок и минимальным налогом, которые находились путем решения уравнения:

$$(Д - Р) * n\% = Д * 1\%.$$

Таблица 30 – Соотношение налоговой ставки при объекте налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов» и процента расхода от доходов

Налоговая ставка при объекте налогообложения "Доходы, уменьшенные на величину расходов", %	Минимальный налог, уплачивается в случае, если расходы больше, %
5	80
6	83,33
7	85,71
7,5	86,67
8	87,5
9	88,89
10	90
11	90,9
12	91,67
12,5	92
13	92,3
14	92,86
15	93,33

\*Примечание: таблица составлена автором

Вернемся к примеру и проиллюстрируем эту ситуацию. Предположим, что по окончании года расходы составляют 689 519 руб., доходы 857 439 руб., тогда при налоговой ставке 5% размер единого налога составит 8 396 руб.  $((857\,439 - 689\,519) * 5\%)$ , но величина минимального налога составляет 8 574 руб.  $(857\,439 * 1\%)$ , в этом случае налог к уплате составит 8 574 руб., так как  $8\,396 \text{ руб.} < 8\,574 \text{ руб.}$

На основе рассмотренных критериев применения УСН, можно составить алгоритм, который позволит последовательно выбрать данный специальный налоговый режим (Приложение А).

Представленный алгоритм позволит руководителю или предпринимателю сделать экономически целесообразный выбор, при минимальных ресурсах, что является не мало важным.

На основе алгоритма, можно сделать следующие выводы. УСН могут применять организации и индивидуальные предприниматели, которые отвечают критериям, указанные в алгоритме (Приложение А). При выборе объекта налогообложения налогоплательщикам необходимо учитывать доходы и расходы от вида деятельности, а также налоговые вычеты, поскольку от этих показателей зависит сумма уплаты налога. При действующих налоговых ставках 3% (Доходы) и 5% (Доходы, уменьшенные на величину расходов) равновесная точка между объектами налогообложения является 40%, если расходы составили больше 40% от доходов эффективно применять «Доходы, уменьшенные на величину расходов», если расходы меньше 40% от доходов – «Доходы».

### **3.2 Инструментарий выбора ЕНВД и ПСН**

Специальный налоговый режим ЕНВД является еще одной альтернативой, которая позволяет упростить процесс налогообложения. Предпочтение данного режима заключается в следующем, при расчете налога учитываются внешние факторы, благодаря функциональным

составляющем, а также нарастить оборот, так как величина налога исходит из вмененного, а не из фактического дохода. Рассмотрим аспекты применения системы налогообложения.

Основополагающее ограничение складывается в отношении видов предпринимательской деятельности, в частности:

- бытовые и ветеринарные услуги;
- распространение и/или размещению рекламы;
- общественное питание;
- услуги по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;
- услуги стоянок;
- услуги по передаче во временное пользование торговых мест, земельных участков;
- услуги по временному размещению и проживанию;
- услуги по перевозке пассажиров и грузов автотранспортом;
- розничная торговля.

Правоприменение ЕНВД сопровождается критериями, которые представлены на рисунках 17, 18.



Рисунок 17 – Критерии применения ЕНВД для юридических лиц



Рисунок 18 – Критерии применения ЕНВД для индивидуальных предпринимателей

Далее сопутствующем параметром является снятие ответственности с налогоплательщика по уплате налогов:

- для ЮЛ – налог на прибыль организаций, налог на имущества организации, НДС;
- для ИП – НДФЛ, налог на имущества ФЛ, НДС.

Разъяснив, аспекты применения системы налогообложения ЕНВД, надлежит подвергнуть анализу функциональную составляющую режима, а именно, налоговую базу. Слагаемые для расчета основы исчисления налога складывается из базовой доходности и физического показателя.

Физический показатель – это совокупность единиц, которые фигурируют в деятельности организации или ИП, например, количество работников.

Базовая доходность – это некий предполагаемый доход, который, как считается, получает в месяц предприятие при ведении определенного вида деятельности [29]. Базовая доходность корректируется на коэффициент-дефлятор и корректирующий коэффициент.

В статье 11 НК РФ представлено определение коэффициента-дефлятора (К1), которое гласит, что это коэффициент, устанавливаемый

ежегодно на каждый следующий календарный год и рассчитываемый как произведение коэффициента-дефлятора в предшествующем календарном году, и коэффициента, учитывающего изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в предшествующем календарном году [28].

В статье 346.27 НК РФ дается определение корректирующего коэффициента (К2), в котором говорится, что это коэффициент базовой доходности, учитывающий совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности, в том числе ассортимент товаров (работ, услуг), сезонность, режим работы, величину доходов, особенности места ведения предпринимательской деятельности, площадь информационного поля электронных табло, и иные особенности [28].

Действительные коэффициенты на территории Кемеровской области представлены в таблице 31.

Таблица 31 – Значение коэффициентов К1 и К2 на территории Кемеровской области

Муниципальное образование	К2	К1 [30]
город Анжера-Судженск	0,0558 – 0,83	1,868
город Белово	0,0105 – 0,9	
Беловский район	0,01 – 0,765	
город Березовский	0,0468 – 0,8	
Гурьевский район	0,019 – 0,5	
Ижморский район	0,003 – 0,493	
город Калтан	0,066 – 0,55	
город Кемерово	0,117 – 1	
Кемеровский район	0,011 – 0,565	
город Киселевск	0,0975 – 0,6	
Крапивинский район	0,02 – 0,665	
пгт Краснобродский	0,081 – 0,45	
город Ленинск-Кузнецкий	0,081 – 0,72	
Ленинск-Кузнецкий район	0,009 – 0,7	
Мариинский район	0,0162 – 0,705	
город Междуреченск	0,0017 – 0,9	
город Мыски	0,02784 – 0,580	
город Новокузнецк	0,0006 – 0,7	
Новокузнецкий район	0,027 – 0,665	
город Осинники	0,04 – 0,8	
город Полысаево	0,15 – 0,7434	
город Прокопьевск	0,0018 – 0,76	

### Окончание таблицы 31

Муниципальное образование	K2	K1 [30]
Прокопьевский район	0,049 – 0,73	1,868
город Тайга	0,042 – 0,703	
Таштагольский район	0,00025 – 1	
Тисульский район	0,011 – 0,665	
Топкинский район	0,018 – 0,695	
Чебулинский район	0,00594 – 0,665	
город Юрга	0,0144 – 0,469	
Юргинский район	0,01 – 0,4	
Яйский район	0,0265 – 0,453	
Яшкинский район	0,104 – 0,991	

\*Примечание: таблица составлена автором

Низкий коэффициент K2 действует в г. Новокузнецке (0,00025), высокий – в г. Кемерово (1) и в Таштагольском районе (1). При расчете коэффициента K2 во всех муниципальных районах учитываются особенности осуществления предпринимательской деятельности, а именно, виды деятельности и местонахождение предприятия или ИП, но в некоторых районах обращают внимание и на другие особенности. К примеру, в г. Мыски принимают к сведению сезонность и время работы, в таких городах как Юрга и Кисилевск действуют подкоэффициенты, отражающие численность рабочих, а в г. Новокузнецке рассматривают при расчете уровень выплачиваемой средней заработной платы за отчетный период.

Разберем расчет налога для организации, которая осуществляет ветеринарные услуги в г. Кемерово, с целью отразить специфику данного режима.

Шаг 1 – сбор информации и анализ регионального законодательства. Для расчета ЕНВД за 1 квартал необходимы следующие данные:

- о базовой доходности. Базовая доходность за квартал - 22 500 руб. ( $7\,500 * 3 = 22\,500$ ). Данный показатель корректируется на коэффициенты-дефляторы  $K1 = 1,868$ ,  $K2 = 0,4$  ( $0,5 * 0,8 = 0,4$ ), тогда базовая доходность составит 22 932 руб. ( $22\,500 * 1,868 * 0,4 = 16\,812$ );

- о физическом показателе. Для организации оказывающие ветеринарные услуги физический показатель выражается в количестве

работников. В первом месяце количество работников составляет 9 чел., во втором - 7 чел., в третьем - 8 чел.;

- о платежах (взносах) и пособиях, которые были уплачены в пользу работников. Вычет в размере 50% от налога.

Шаг 2 – расчет налога. Расчет производится с помощью формул №8, 9 и результаты представлены в таблице 32.

$$\text{ЕНВД} = (\text{НБ} * \text{Ставка}) - \text{СВ} \quad (8)$$

где, НБ – налоговая база;

СВ – страховые взносы.

$$\text{НБ} = \text{БД} * \text{ФП} \quad (9)$$

где, БД – базовая доходность,

ФП – физический показатель.

Таблица 32 – Расчет ЕНВД за 1 квартал

Показатель	Расчет	1 месяц	2 месяц	3 месяц
Коэффициент-дефлятор К1	1	1,868	1,868	1,868
Корректирующий коэффициент К2	2	0,4	0,4	0,4
Базовая доходность, руб.	3	7500	7500	7500
Базовая доходность скорректированная, руб.	4=1*2*3	5604	5604	5604
Физический показатель, чел.	5	9	7	8
Налоговая база, руб.	6 = 4*5	50436	39228	44832
Ставка	7	0,15	0,15	0,15
Страховые взносы, руб.	8	67134	53997	60230
ЕНВД, к уплате, руб.	9 = 6*7	7565,4	5884,2	6724,8
Налоговый вычет, руб.	10 = 9/50%	3782,7	2942,1	3362,4
ЕНВД, исчисленный, руб.	11 = 9 - 10	3782,7	2942,1	3362,4

\*Примечание: таблица составлена автором

Итак, на основе выявленных ограничений, критериев, факторов и аспектов применения системы налогообложения, разработан алгоритм выбора налогоплательщиками ЕНВД (Приложение Б).

Патентная система налогообложения является льготным режимом и ориентирован исключительно на индивидуальных предпринимателей, что

является положительным моментом, так как предоставляется возможность развиваться данному направлению. Плюсы отражаются в практически отсутствующих административных барьерах, простом учете, фиксировании потенциального дохода, а не фактически полученного. Проанализируем параметры применения ПСН.

Замена налогов. При данном режиме ИП освобождается от уплаты НДФЛ, налога на имущества и НДС.

Аспекты применения ПСН. Для того, чтобы использовать данную систему налогообложения необходимо придерживаться следующих ограничений, средняя численность наемных работников менее 15 чел., деятельность не должна осуществляться в рамках договора простого товарищества или договора доверительного управления имуществом, а также виды деятельности определенными ст. 346.43 НК РФ.

Функциональная составляющая. Режим налогообложения ПСН подразумевает приобретение документа, который позволит осуществлять деятельность. Для расчета стоимости патента необходима информация о сроке использования, поскольку от это зависит периодичность уплаты налога. Если патент действителен от 1 до 6 месяцев, сумма уплачивается в полном размере до конца срока его действия, если же период, длительность которого варьируется от 6 до 12 месяцев уплату налога необходимо совершить в начале деятельности (до 90 дня) в размере 33% от полной стоимости и оставшуюся часть до конца срока действия. Также при расчете патента учитываются региональные нормы, в Кемеровской области это величина потенциально возможного к получению ИП дохода и физический показатель, выражающийся численностью наемных работников, количеством транспортных средств и количеством обособленных объектов (площадь). Для понимания полной картины, проиллюстрируем расчет налога, принимая во внимание региональные особенности.

Пример расчета налога. ИП в г. Кемерово приобретает право на осуществление деятельности – ветеринарные услуги. Период действия

патента 3 месяца. Потенциальный доход составляет 100 тыс. руб., физический показатель выражается в средней численности наемных работников, включая ИП. Расчет налога представлено в таблице 33.

Таблица 33 – Расчет патента, период действия которого 3 месяца

Показатель	Расчет	Значение
Период, мес.	1	3
Потенциальный доход от вида деятельности, руб.	2	100 000
Физический показатель (средняя численность наемных работников), чел.	3	9
Налоговая база	$4 = 2 * 3$	900 000
Налоговая ставка	5	0,06
Налог к уплате, руб.	$6 = 4 * 5$	13 500

\*Примечание: таблица составлена автором

Величина патента на осуществление ветеринарных услуг, с периодом действия 3 месяца, равна 13 500 руб. Индивидуальному предпринимателю необходимо выплатить размер налога до конца срока действия права.

Благодаря, рассмотренным выше параметром применения ПСН стало возможно разработать алгоритм выбора индивидуальным предпринимателем ПСН, который представлен в приложении В.

Итак, разрабатывая алгоритмы выбора налогоплательщиками СНР, были прояснены аспекты применения систем налогообложения, выделены ограничения, проанализированы функциональные составляющие каждого режимы, пошагово проработаны расчеты налогов.

### 3.3 Модель налоговой оптимизации

Направленность специальных налоговых режимов в действующей налоговой системе заключается в развитии малого предпринимательства, с помощью законодательных инструментов, которые позволяют снизить административные барьеры, упростить ведение налогового учета и существенно сократить налоговую нагрузку, путем замены налогов,

уменьшения налоговых ставок, использование налоговых вычетов, введение корректирующих коэффициентов и физических показателей.

Налоговая оптимизация разрабатывается на основе модели, состоящая из трех модулей.

Первый модуль охватывает следующие параметры:

- местонахождение предприятия;
- определение вида деятельности;
- выбор организационно-правовой формы (ИП или юридическое лицо);
- поиск ключевых сотрудников;

Второй модуль – прогнозирование финансовых результатов деятельности, анализ нормативно-законодательных норм и выбор специального режима налогообложения.

Совершенствование аспектов применения специальных налоговых режимов в рамках законодательных норм привело к множеству вариантов ведения деятельности. Оптимальный выбор системы налогообложения позволит целесообразно вести хозяйствующую деятельность предприятия. В таблице 34 перечислены критерии использования СНР.

Таблица 34 – Критерии использования СНР

Критерии	УСН	ЕНВД	ПСН
Замена налогов	Для организации: налог на прибыль, налог на имущество организации, НДС Для ИП: НДФЛ, налог на имущество ФЛ, НДС	Для ЮЛ: налог на прибыль организаций, налог на имущества организации, НДС Для ИП: НДФЛ, налог на имущества ФЛ, НДС	Для ИП: НДФЛ, налога на имущества и НДС

Окончание таблицы 34

Ограничения	Средняя численность наемных работников, остаточная стоимость ОС, наличие филиалов, виды деятельности, доля участия в других организациях.	Для ЮЛ: виды деятельности, доля участия других ЮЛ, численность наемных работников, налогоплательщик не относится к категории «крупнейших», деятельность не осуществляется в рамках договора простого товарищества и договора доверительного управления имуществом, режим действует на территории муниципального образования, налогоплательщик не является учреждением образования, здравоохранение и социальной обеспечения в части деятельности по оказанию услуг общественного питания	Средняя численность наемных работников, вид деятельности, деятельность не осуществляется в рамках договора простого товарищества и договора доверительного управления имуществом
		Для ИП: численность наемных работников, вид деятельности, деятельность не осуществляется в рамках договора простого товарищества и договора доверительного управления имуществом, режим действует на территории муниципального образования	
Функциональная составляющая	Объект налогообложения и налоговые ставки	Базовая доходность, физический показатель, корректирующие коэффициенты К1, К2	Размер потенциально возможного к получению ИП дохода, физический показатель, период действия патента
Налоговая ставка	Устанавливается региональными нормативно-правовыми актами	15%	6%
Налоговый вычет	Не более 50% от суммы налога для организаций, выбравшая объект налогообложения «Доходы». Не более 50% от суммы налога для ИП.	50% от суммы налога	Не предусмотрен

\*Примечание: таблица составлена автором

На основе алгоритмов, таблиц, а также критериев применения систем налогообложения сконструирована модель выбора СНР, которая представлена в приложении Г.

Третий модуль – формирование налогового поля.

Проиллюстрируем модель на практике.

Первый модуль. Создается организация со следующими данными:

- местонахождения предприятия: г. Кемерово;
- вид деятельности: ветеринарные услуги;
- выбор организационно-правовой формы: юридическое лицо;
- поиск ключевых сотрудников: 18 человек;

Второй модуль. В таблице 35 приведены доходы и расходы организации за год.

Таблица 35 – Доходы и расходы организации

Квартал	Доходы, руб.	Расходы
1	1 385 656	1 126 210
2	1 465 677	1 187 378
3	1 316 015	1 083 626
4	1 455 775	1 007 158

\*Примечание: таблица составлена автором

Анализ нормативно-правовых актов дает основание для составления бюджета налоговых платежей.

Для расчета налога УСН: в Кемеровской области для юридических лиц, которые оказывают ветеринарные услуги, действуют льготные налоговые ставки в размере 3% (объект налогообложения «Доходы») и 5% (объект налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов»).

Для расчета ЕНВД: действующие корректирующие коэффициенты, которые составляют  $K_1 = 1,868$ ,  $K_2 = 0,4$ ; базовая доходность в размере 7 500 руб.; физический показатель выражается в количестве наемных работников 18 человек. С помощью алгоритма выбора СНР (приложение Г) определяем,

что данное предприятие отвечает критериям систем налогообложения УСН и ЕНВД.

Так как предприятию подходит УСН, необходимо определиться с объектом налогообложения. Отправная точка равна 40% от доходов исходя из таблицы 27.

$$\text{Доходы} = 5\,623\,123 \text{ руб.}$$

$$\text{Расходы} = 4\,404\,372 \text{ руб.}$$

$$P^* = D * 40\% = 5\,623\,103 * 40\% = 2\,249\,241 \text{ руб.}$$

Так как  $P > P^*$  целесообразно выбрать объект налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов».

С целью определить какой налоговый режим будет приносить экономическую целесообразность для организации необходимо представить предполагаемый бюджет налоговых платежей на год (таблица 38 - 41). Необходимые данные для расчета бюджета представлены в таблицах 35, 36, 37. Предположим, что количество наемных работников остается неизменным.

Таблица 36 – Данные для расчета бюджета налоговых платежей

Наименование	Данные
Данные для расчета УСН	
Объект налогообложение	«Доходы, уменьшенные на величину расходов»
Налоговая ставка	5%
Данные для расчета ЕНВД	
Базовая доходность	7 500, руб.
Физический показатель	Количество наемных работников 18 чел.
Коэффициент-дефлятор	1,868
Корректирующий коэффициент	0,4 (0,5 * 0,8)
Налоговая ставка	15%

\*Примечание: таблица составлена автором

Таблица 37 – Штатное расписание

Должность	Количество штатных единиц	Оклад, руб.	Набавки			Всего в месяц, руб.
			Районный коэффициент, руб.	За опасность, руб.	За вредность, руб.	
Главный врач	01	20 000	6 000	3 000	4 000	33 000
Ветеринарный врач	04	18 000	5 400	3 000	4 000	121 600
Хирург	04	19 000	5 700	3 000	4 000	126 800
Медсестра	08	15 000	4 500	4 000	5 000	228 000
Администратор	01	10 000	3 000	2 000		15 000
Итого:						524 400

\*Примечание: таблица составлена автором

Таблица 38 – Бюджет налоговых платежей на 1 квартал

Налоговый платеж	Расчет налоговой базы, руб.	Налоговый вычет, руб.	Налог к уплате, руб.
УСН	$(1\,385\,656 - 1\,126\,210) * 5\% = 259\,446 * 5\% = 12\,972$	-	12 972
ЕНВД	$7\,500 * 1,868 * 0,4 * 18 * 15\% = 15\,131$ $15\,131 * 3 = 45\,393$	22 696,5	22 696,5
НДФЛ	$(524\,400 - 46\,600) * 13\% = 62\,114$ $62\,114 * 3 = 186\,342$	139 800	186 342
Страховые взносы	$524\,400 * 30,2\% = 158\,369$ $158\,369 * 3 = 475\,106$	-	475 106

\*Примечание: таблица составлена автором

Таблица 39 – Бюджет налоговых платежей за 2 квартал

Налоговый платеж	Расчет налоговой базы, руб.	Налоговый вычет, руб.	Налог к уплате, руб.
УСН	$((1\,385\,656 + 1\,456\,677) - (1\,126\,210 + 1\,187\,378)) * 5\% = 2\,851\,333 - 2\,313\,588 * 5\% = 537\,745 * 5\% = 26\,887$	-	$26\,887 - 12\,972 = 13\,915$
ЕНВД	$7\,500 * 1,868 * 0,4 * 18 * 15\% = 15\,131$ $15\,131 * 3 = 45\,393$	22 696,5	22 696,5
НДФЛ	$(524\,400 - 46\,600) * 13\% = 62\,114$ $62\,114 * 3 = 186\,342$	139 800	186 342
Страховые взносы	$524\,400 * 30,2\% = 158\,369$ $158\,369 * 3 = 475\,106$	-	475 106

\*Примечание: таблица составлена автором

Таблица 40 – Бюджет налоговых платежей за 3 квартал

Налоговый платеж	Расчет налоговой базы, руб.	Налоговый вычет, руб.	Налог к уплате, руб.
УСН	$((1\ 385\ 656 + 1\ 456\ 677 + 1\ 316\ 015) - (1\ 126\ 210 + 1\ 187\ 378 + 1\ 083\ 626)) * 5\% = 4\ 167\ 348 - 3\ 397\ 214 * 5\% = 770\ 134 * 5\% = 38\ 507$	-	$38\ 507 - 26\ 887 - 12\ 972 = 11\ 620$
ЕНВД	$7\ 500 * 1,868 * 0,4 * 18 * 15\% = 15\ 131$ $15\ 131 * 3 = 45\ 393$	22 696,5	22 696,5
НДФЛ	$(524\ 400 - 46\ 600) * 13\% = 62\ 114$ $62\ 114 * 3 = 186\ 342$	139 800	186 342
Страховые взносы	$524\ 400 * 30,2\% = 158\ 369$ $158\ 369 * 3 = 475\ 106$	-	475 106

\*Примечание: таблица составлена автором

Таблица 41 – Бюджет налоговых платежей за 4 квартал

Налоговый платеж	Расчет налоговой базы, руб.	Налоговый вычет, руб.	Налог к уплате, руб.
УСН	$((1\ 385\ 656 + 1\ 456\ 677 + 1\ 316\ 015 + 1\ 455\ 755) - (1\ 126\ 210 + 1\ 187\ 378 + 1\ 083\ 626 + 1\ 007\ 158)) * 5\% = 5\ 623\ 103 - 4\ 404\ 372 * 5\% = 1\ 218\ 731 * 5\% = 60\ 937$	-	$60\ 937 - 38\ 507 - 26\ 887 - 12\ 972 = 23\ 403$
ЕНВД	$7\ 500 * 1,868 * 0,4 * 18 * 15\% = 15\ 131$ $15\ 131 * 3 = 45\ 393$	22 696,5	22 696,5
НДФЛ	$(524\ 400 - 46\ 600) * 13\% = 62\ 114$ $(524\ 400 - 45\ 200) * 13\% = 62\ 296$ $(524\ 400 - 28\ 400) * 13\% = 64\ 480$	120 200	188 890
Страховые взносы	$524\ 400 * 30,2\% = 158\ 369$ $158\ 369 * 3 = 475\ 106$	-	475 106

\*Примечание: таблица составлена автором

Так как налоговые платежи по НДФЛ и страховым взносам фиксированы, сравним только бюджет налоговых платежей по единым налогам УСН и ЕНВД (рисунок 19).

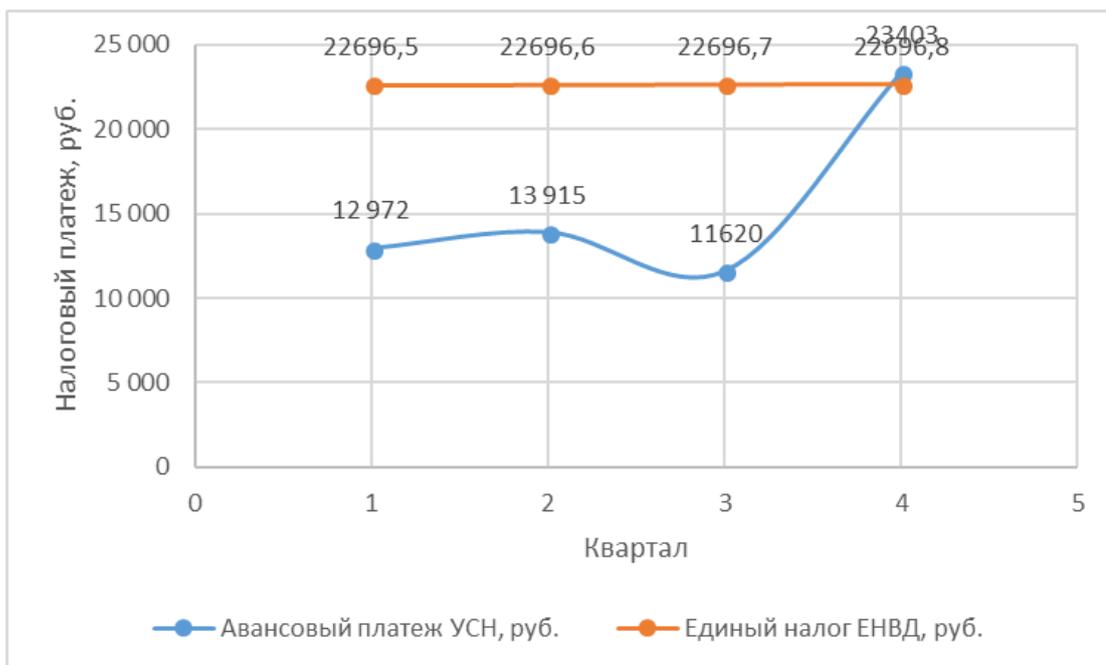


Рисунок 19 – Бюджет налоговых платежей по единым налогам УСН и ЕНВД

Таким образом, оптимальным выбором специального режима налогообложения является УСН с объектом налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов».

Третий модуль. В таблице 42 представлено налоговое поле.

Таблица 42 – Налоговое поле на первый год

Наименование налога, взносов	Налоговая ставка	Размер налога к уплате	Срок уплаты налога	Срок подачи декларации
Авансовый платеж УСН	5%	12 972	Не позднее 25 апреля,	Не позднее 31 марта, следующего за истекшим налоговым периодом.
		13 915	Не позднее 25 июля	
		11 620	Не позднее 25 ноября	
		23 403	Не позднее 31 марта, следующего за истекшим налоговым периодом	

## Окончание таблицы 42

Наименование налога, взносов	Налоговая ставка	Размер налога к уплате	Срок уплаты налога	Срок подачи декларации
НДФЛ	13%	186 342	Не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода	Не позднее 30 апреля, следующего за истекшим налоговым периодом.
		186 342		
		186 342		
		188 890		
Страховые взносы	30,2%	475 106	Не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем их начисления с зарплаты	
		475 106		
		475 106		
		475 106		

\*Примечание: таблица составлена автором

Процедура регистрации организации сопровождается следующими этапами.

1 этап – выбор способа регистрации. Регистрация осуществляется самостоятельно или с помощью регистраторов.

2 этап – фирменное наименование. Учредителю организации необходимо в заявлении указать полное наименование, включающее организационно-правовую форму.

3 этап – юридический адрес. Регистрация предприятия происходит исходя из территориального признака. Юридическим адресом может служить арендованное, купленное или находящееся в собственности нежилое помещение, а также домашний адрес руководителя или учредителя.

4 этап – выбор ОКВЭД.

5 этап – определение размера уставного капитала. Для организации с организационно-правовой формой «ООО» размер капитала составляет от 10 000 руб. Взнос капитала производится не позднее 4 месяцев со дня регистрации организации.

6 этап – учредительные документы. Процесс оформления предприятия в налоговом органе сопровождается решением учредителя или протоколом

общего собрания учредителя, уставом организации, а также договором об учреждении (в случае, если количество учредителей более двух человек).

7 этап – заявление. Основанием для регистрации предприятия служит форма заявления Р11001. Вышеперечисленные этапы содержат информацию для заполнения формы.

8 этап – государственная пошлина. Регистрация предприятия является государственной услугой, размер которой составляет 4 000 руб.

9 этап – выбор режима налогообложения.

10 этап – обращение в налоговый орган или к регистраторам, с готовыми документами.

Период регистрации нового предприятия составляет 3 рабочих дня.

Разработанная автором модель налоговой оптимизации состоит из трех частей: в первой части указываются учредительные аспекты деятельности, во второй, реализуется выбор специального налогового режима посредством прогнозируемого дохода и расхода, анализа нормативно-правовых актов, и общей схемы аспектов СНР, в третьей части формируется налоговое поле для контроля уплаты налоговых платежей.

## 4 Социальная ответственность

### 1 Определение целей и задач программы КСО

Программа корпоративной социальной ответственности у Межрайонной инспекции ФНС России №8 по Кемеровской области отсутствует, поэтому разработана следующая программа КСО, которая указана в таблице 43.

Таблица 43 – Определение целей КСО в Межрайонной инспекции ФНС России №8 по Кемеровской области

Миссия	Эффективная контрольно-надзорная деятельность и высокое качество предоставляемых услуг для законного, прозрачного и комфортного ведения бизнеса, обеспечения соблюдения прав налогоплательщиков и формирования финансовой основы деятельности государства.
Стратегия	Обеспечение соблюдения законодательства о налогах и сборах
	Создание комфортных условий для исполнения налогоплательщиками (плательщиками страховых взносов), налоговыми агентами налоговых обязанностей (обязанностей по уплате страховых взносов)
	Снижение административной нагрузки и упрощение процедур, развитие открытого диалога с бизнесом и обществом
	Укрепление и совершенствование кадрового потенциала
	Оптимизация деятельности налоговых органов с учетом эффективности затрат на ее осуществление
	Формирование системы управления качеством на всех уровнях деятельности ФНС России
Цели КСО	Развитие собственного персонала, которое позволяет не только избежать текучести кадров, но и привлекать лучших специалистов на рынке.
	Развитие программного обеспечения для совершенствования работы.
	Освещение наиболее важных новостей в СМИ

\*Примечание: таблица составлена автором

Цели корпоративной социальной ответственности полностью соответствует стратегии.

Для Межрайонной инспекции ФНС России №8 по Кемеровской области подходит традиционная модель, которая предполагает периодическое участие организации в КСО, в зависимости от существующих возможностей. Если у Межрайонной инспекции ФНС России №8 по Кемеровской области есть в данный момент потребность в КСО и деньги, то

оно ассигнует финансы, если нет – то программа КСО может быть заморожена.

## 2 Определение стейкхолдеров программы КСО

После определения целей корпоративной социальной ответственности, определим главных стейкхолдеров. Выбор основных стейкхолдеров проводится исходя из целей КСО, указанные в таблице №1. К каждой цели программы следует определить наиболее влиятельных стейкхолдеров.

Стейкхолдерами или заинтересованными лицами называется любое сообщество внутри организации, или вне ее, предъявляющее определенные требования к результатам деятельности организации и характеризующееся определенной скоростью реакции.

Для Межрайонной инспекции ФНС России №8 по Кемеровской области подойдут стейкхолдеры:

- органы местной власти;
- работники;
- население.

Более наглядное определение стейкхолдеров представлено в таблице 44.

Таблица 44 – Определение стейкхолдеров программ КСО

№	Цели КСО	Стейкхолдеры
1	Развитие собственного персонала, которое позволяет не только избежать текучести кадров, но и привлекать лучших специалистов на рынке.	Работники Органы местной власти
2	Развитие программного обеспечения для совершенствования работы.	Работники
3	Освещение наиболее важных новостей в СМИ	Население

\*Примечание: таблица составлена автором

Обоснуем выбор именно этих заинтересованных лиц. Администрация местных органов власти заинтересована в сохранении рабочих мест для населения. Население заинтересовано быть информированы в вопросе

пенсионного обеспечения. Работники ожидают удовлетворения их труда в адекватной оплате, возможностей профессионального роста и построение карьеры, здоровой моральной атмосферы, приемлемых условий труда.

### 3 Определение элементов программы КСО

Следующим этапом разработки программы КСО является определение элементов программы, которые приведены в таблице 45.

Таблица 45 – Определение элементов программы КСО

№	Стейкхолдеры	Описание элемента	Ожидаемый результат
1	Работники	Корпоративное волонтерство – вид деятельности, который подразумевает участие сотрудников компании в работе на благо местных сообществ на добровольной основе.	Среднесрочный
2	Органы местной власти	Социальные инвестиции – вид инвестирования, нацеленный на поддержку социально одобренных проектов, к которым не применяется нормальная рыночная доходность. Рассматриваются социальные, экологические последствия.	Краткосрочный
		Благотворительные пожертвования – форма адресной помощи, выделяемой компанией для проведения социальных программ, как в денежной, так и в натуральной форме (продукция, административные помещения, транспорт и т.д.).	Краткосрочный
		Эквивалентное финансирование – форма адресной помощи, которая заключается в совместном финансировании компаниями, органами государственного управления и некоммерческим сектором социальных программ.	Краткосрочный
3	Население	Благотворительные пожертвования – форма адресной помощи, выделяемой компанией для проведения социальных программ, как в денежной, так и в натуральной форме (продукция, административные помещения, транспорт и т.д.).	Краткосрочный

\*Примечание: таблица составлена автором

В таблице 45 освещены корпоративные, социальные, благотворительные и эквивалентные элементы программы КСО, которые имеют среднесрочный и краткосрочный характер.

#### 4 Затраты на программы КСО

Следующим этапом разработки программы КСО является определением затрат на программы КСО.

Затраты на программы КСО могут определяться по остаточному принципу и расходоваться в зависимости от их наличия, а могут стать частью ежемесячных, поквартальных отчислений. В первом случае, компании будет трудно ожидать результатов деятельности программ КСО, поскольку мероприятия будут финансироваться время от времени. Затраты на мероприятия приведены в таблице 46.

Таблица 46 – Затраты на мероприятия КСО

№	Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый период
1	Корпоративное волонтерство	Руб.	50 000	50 000
2	Социальные инвестиции	Руб.	100 000	100 000
3	Благотворительные пожертвования	Руб.	150 000	150 000
4	Эквивалентное финансирование	Руб.	50 000	50 000
<b>ИТОГО:</b>				<b>350 000 руб.</b>

\*Примечание: таблица составлена автором

Средства для реализации программы корпоративной социальной ответственности Межрайонной инспекции ФНС России №8 по Кемеровской области, может получить от:

- Федерального казенного учреждения «Налог-Сервис» ФНС России;
- Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения дополнительного профессионального образования;

- Федерального казенного учреждения «Объединенная дирекция единого заказчика ФНС России»;
- Межрегиональной инспекции ФНС России по федеральным округам;
- Управления ФНС России.

Поэтому, предположим, что поступили средства на реализацию программ КСО в размере 350 000 руб.

### **5 Ожидаемая эффективность программ КСО**

Оценка эффективности разработанной программы КСО строится на основе принципов эффективности затрат на мероприятия и ожидаемых от мероприятий результатов.

При этом зачастую эффективность программ КСО оценить сложно. Это бывает в случае, если проблема социальной ответственности, которое решает предприятие, велика, и предприятию сложно справиться с ней в одиночку, либо эта проблема не имеет немедленного отклика на реализацию мероприятий.

При этом, необходимо помнить, что каждая реализуемая программа КСО связана с целями деятельности предприятия, ее миссией. Поэтому необходимо определить эффект от реализации программ не только для общества, но и для организации.

Эффект программ КСО по отношению к предприятию может выражаться в:

- снижении текучести кадров;
- повышении морального духа персонала;
- повышении квалификации персонала;
- установление связи с органами местного самоуправления;
- привлечении инвестиций.

Эффект программ КСО по отношению к обществу может выражаться в:

- помощи нуждающимся;
- решении социальных проблем;
- локальном (точечном) эффекте (возможно от одного благотворительного мероприятия);
- улучшении экологической обстановки в регионе;
- помощи ветеранам;
- обеспечении детского досуга.

Результаты приведены в таблице 47.

Таблица 47 – Оценка эффективности мероприятий КСО

№	Название мероприятия	Затраты, руб.	Эффект для компании	Эффект для общества
1	Корпоративное волонтерство	50 000	Повышении морального духа персонала; повышении квалификации персонала;	помощь нуждающимся; решение социальной проблемы; обеспечение детского досуга.
2	Социальные инвестиции	100 000	Совершенствование программных продуктов, повышенный надзор за персональными данными; Оптимизация расходов воды, бумаги, энергии	Конфиденциальность и безопасность; Улучшение экологической обстановки
3	Благотворительные пожертвования	150 000	Развитие образования в сфере малого бизнеса; снижении текучести кадров; укрепление и совершенствование кадрового потенциала; внесение средств в фонд поддержки ветеранов ВОВ; внесение средств в фонд поддержки малого предпринимательства; внесение средств в экологический фонд	Прозрачная и комфортная коммерческая деятельность малых предприятий сокращение безработицы; улучшение экологической обстановки в регионе; помощь ветеранам;
4	Эквивалентное финансирование	50 000	Снижении текучести кадров; повышении морального духа персонала; повышении квалификации персонала; установление связи с органами местного самоуправления; развитие малого предпринимательства	помощь нуждающимся; эффективная работа налоговых органов; решение социальной проблемы;

\*Примечание: таблица составлена автором

Соотношение затрат на мероприятие – эффект для компании – эффект для общества, является оптимальным, выбор считается правильным.

## **Заключение**

Развитие малого предпринимательство в современных условиях носит актуальный характер. Совершенствование обусловлено формированием и обновлением нормативно-законодательной базы, созданием фондов и центров поддержки предпринимательства, бизнес-инкубаторов, технопарков и кластеров, осуществлением финансовой и имущественной поддержки и введением льгот и “каникул”. Важную роль в укреплении позиций малого предпринимательства в экономике страны играет фискальная составляющая. В процессе жизнедеятельности предприятиям важно оптимально согласовывать свои реальные возможности с налоговыми платежами.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка модели налоговой оптимизации для малых предприятий с учетом региональных особенностей.

Для достижения цели выявлены теоретические основы налогового планирования, а именно, сущность, цель, объект, предмет, участники, элементы, подходы, основы, этапы, методы, представлена общая схема, а также рассмотрены компоненты для реализации налогового планирования малых предприятий.

Проведен анализ специальных налоговых режимов с целью выявления эффективности применения систем налогообложения в Кемеровской области, которая сопровождается в следующих тенденциях рост количества предприятий и ИП, сокращение количества наемных работников, занятых в малом предпринимательстве, объем налоговых доходов от применения СНР предприятиями и ИП возрастает. При этом объем поступлений на каждого занятого в малом предпринимательстве носит стабильный характер, что говорит об повышении исполнений обязательств налогоплательщиками, исходя из реальной финансово-хозяйственной деятельности.

Для создания модели налоговой оптимизации выявлены параметры, ограничения и функциональные составляющие специальных налоговых режимов УСН, ЕНВД и ПСН.

Особенностью применения УСН состоит в том, что необходимо обращать внимание на объекты налогообложения, так как они могут с одной стороны оказать экономическую эффективность предприятию, с другой повышенную налоговую нагрузку. Выбор объекта налогообложения достигается с помощью нахождения равновесия между доходами и равновесными расходами, которые находятся с помощью разработанной автором таблицы налоговых ставок, при этом если расходы составляют больше равновесного расхода целесообразно выбрать «Доходы, уменьшенные на величину расходов», если же расходы меньше равновесного расхода – «Доходы».

При выборе ЕНВД необходимо обращать внимание на установленные законодательством корректирующие коэффициенты, базовую доходность и физические показатели.

Спецификой ПСН являются срок приобретения патента, величина потенциально возможного к получению ИП дохода и физический показатель, выражающийся численностью наемных работников, количеством транспортных средств и количеством обособленных объектов (площадь).

Разработанная модель налоговой оптимизации содержит три модуля. Первый модуль учитывает унифицированные данные о предприятии или ИП. Второй модуль включает алгоритмы выбора специальных налоговых режимов УСН, ЕНВД и ПСН. Третий модуль используется для формирования налогового поля.

## Список публикаций студента

1. Акчелова А.О., Митягина П.Е. Налогообложение малого предпринимательства: российские и региональные тенденции последних лет [Электронный ресурс] // SCI-ARTICLE.RU: Экономика. 2017. №46. URL: <http://sci-article.ru/stat.php?i=1495725656>.

## Список используемых источников

1. Налоги и налогообложение: учебник для бакалавров/ под ред. Г. Б. Поляка. М.: Издательство Юрайт, 2012. 463 с.
2. Налоговый менеджмент: учебник для академического бакалавриата / под ред. Н.А. Пименова. М.: Издательство Юрайт, 2016. 305 с.
3. Кирина Л. С., Горохова Н. А. Налоговый менеджмент в организациях: учебник для магистрантов. М.: Издательство Юрайт, 2014. 279 с.
4. Евстигнеев Е.Н., Викторова Н. Г. Налоговый менеджмент и налоговое планирование в России: монография. М.: ИНФРА-М, 2014. 270 с.
5. Евстигнеев Е.Н., Викторова Н.Г. Налоги и налогообложение: теория и практикум: учебное пособие. М.: Проспект, 2013. 520 с.
6. Бараулин С.В., Ерамакова Е.А., Степаненко В.В. Налоговый менеджмент: учебник–М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013. 332 с.
7. Налоговый менеджмент. Продвинутый курс: учебник для магистрантов, обучающихся по программам направления «Финансы и кредит» / под ред. Майбурова И.А., Иванова Ю.Б. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 559 с.
8. Шестакова Е. Налоговое планирование. Теория и практические рекомендации с материалами судебной практики. М.: Юстицинформ 2010.
9. Е. С. Вылкова Налоговое планирование. В 2 т. Т. 1: учебник для вузов/ 2-е изд., перераб. И доп. М.: Издательство Юрайт, 2015. 222 с.
10. Ганбарова У.М. Налоговое планирование и оптимизация налогообложения в организации в налоговом консультировании // Бенефициар, 2017. №17. С. 31–34. (дата обращения: 20.05.2018)
11. Балацкий А.С., Тарасова В. Ф. Сущность и роль налогового планирования финансово-хозяйственной деятельности в современных экономических условиях // Проблемы современной экономики: сборник

материалов XXXVI Международной научно-практической конференции. 2017. С. 149-153.

12. Темников Е. Г. Корпоративное налоговое планирование: основные методы и принципы // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей X Международной научно-практической конференции. 2017. С. 362-365.

13. В. Ю. Буров, Л.А. Бурова, В.Н. Гонин «Уклонение от уплаты налогов как фактор снижения экономической безопасности малого предпринимательства: монография Чита: ЗабГУ, 2014. 188 с.

14. Гришин А.А. Оптимизация налогообложения малого предприятия в строительной индустрии и ее влияние на финансовый результат // Концепт: Научно-методический электронный журнал. 2016. Т. 11. С. 3981–3985. URL: <http://e-koncept.ru/2016/86835.htm>. (дата обращения: 20.05.2018).

15. Пансков В. Г. Налоговые льготы: теория и практика применения // Экономика. Налоги. Право, 2016. №1. С. 119–125. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovye-lgoty-teoriya-i-praktika-primeneniya> (дата обращения: 20.05.2018).

16. Довбий И. П., Дохильгова Д.М., Довбий Н. С. Налоговые льготы для регионального предпринимательства: необходимость, достаточность, эффективность // Вестник ВолГУ. Серия3. Экономика. Экология, 2017. Т.19. №4. С. 94–106. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovye-lgoty-dlya-regionalnogo-predprinimatelstva-neobhodimost-dostatochnost-effektivnost> (дата обращения: 20.05.2018).

17. 17. Нестеренко Ю. Н. Налоговые льготы: новые подходы к установлению // Экономический журнал, 2017. С. 36–49. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovye-lgoty-novye-podhody-k-ustanovleniyu> (дата обращения: 20.05.2018).

18. Чумакова Н. А., Андрейко М. Н. Малый бизнес: применение специальных налоговых режимов // Научный вестник Южного института

менеджмента, 2018. №1. С. 80–85. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/malyu-biznes-primenenie-spetsialnyh-nalogovyh-rezhimov> (дата обращения: 20.05.2018).

19. Ногина О. А. О понятии и признаках специального налогового режима // Актуальные проблемы российского права, 2017. № 11 (84). С. 68–73. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-ponyatii-i-priznakah-spetsialnogo-nalogovogo-rezhima> (дата обращения: 20.05.2018).

20. Меркулова Е. Ю., Логвин Д. Д. Проблемы выбора налогового режима на предприятиях малого бизнеса // Социально-экономические явления и процесса, 2017. Т. 12. №2. С. 74–81. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemu-vybora-nalogovogo-rezhima-na-predpriyatiyah-malogo-biznesa> (дата обращения: 20.05.2018).

21. Пансков В. Г. Налогообложение малого предпринимательства: нужны кардинальные перемены // Экономика. Налоги. Право, 2018. №1. С. 112–119. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogooblozhenie-malogo-predprinimatelstva-nuzhny-kardinalnye-peremeny> (дата обращения: 20.05.2018).

22. Калачева Т. И. Преимущества и недостатки упрощенной системы налогообложения // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки, 2016. С. 161–166. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/preimuschestva-i-nedostatki-uproschennoy-sistemy-nalogooblozheniya> (дата обращения: 20.05.2018).

23. Водопьянова В.А., Бондаренко Т.Н. Оценка последствий изменения законодательства по специальным налоговым режимам для малого бизнеса // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса, 2017. № 4. С. 54–65. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-posledstviy-izmeneniya-zakonodatelstva-po-spetsialnym-nalogovym-rezhimam-dlya-malogo-biznesa> (дата обращения: 20.05.2018).

24. Жемчугова И. О., Денисенко А. П. Специальные налоговые режимы, эффективность и перспективы // Символ науки, 2017. № 06.2017.

С. 64–66. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/spetsialnye-nalogovye-rezhimy-effektivnost-i-perspektivy> (дата обращения: 20.05.2018).

25. Федеральная служба государственной статистики: Институциональные преобразования в экономике [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/) (дата обращения: 21.05.2018).

26. Федеральная налоговая служба: Данные по формам статистической налоговой отчетности [Электронный ресурс]/Федеральная налоговая служба. URL: [https://www.nalog.ru/rn54/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.ru/rn54/related_activities/statistics_and_analytics/forms/) (дата обращения: 21.05.2018).

27. Перекрестова Л.В., Иризепова М.Ш. Показатели и алгоритм оценки целевой эффективности системы налогообложения субъектов малого предпринимательства в регионе // Финансы. Бухгалтерский учет, 2015. №3 (26).С. 44–54.

28. Консультант Плюс: Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 авг. 2000 г. № 117-ФЗ (в ред. от 27.11.2017) [Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/c3aa0b633551b6317d8aa20b40e4408a53239476/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/c3aa0b633551b6317d8aa20b40e4408a53239476/) (дата обращения: 21.05.2018).

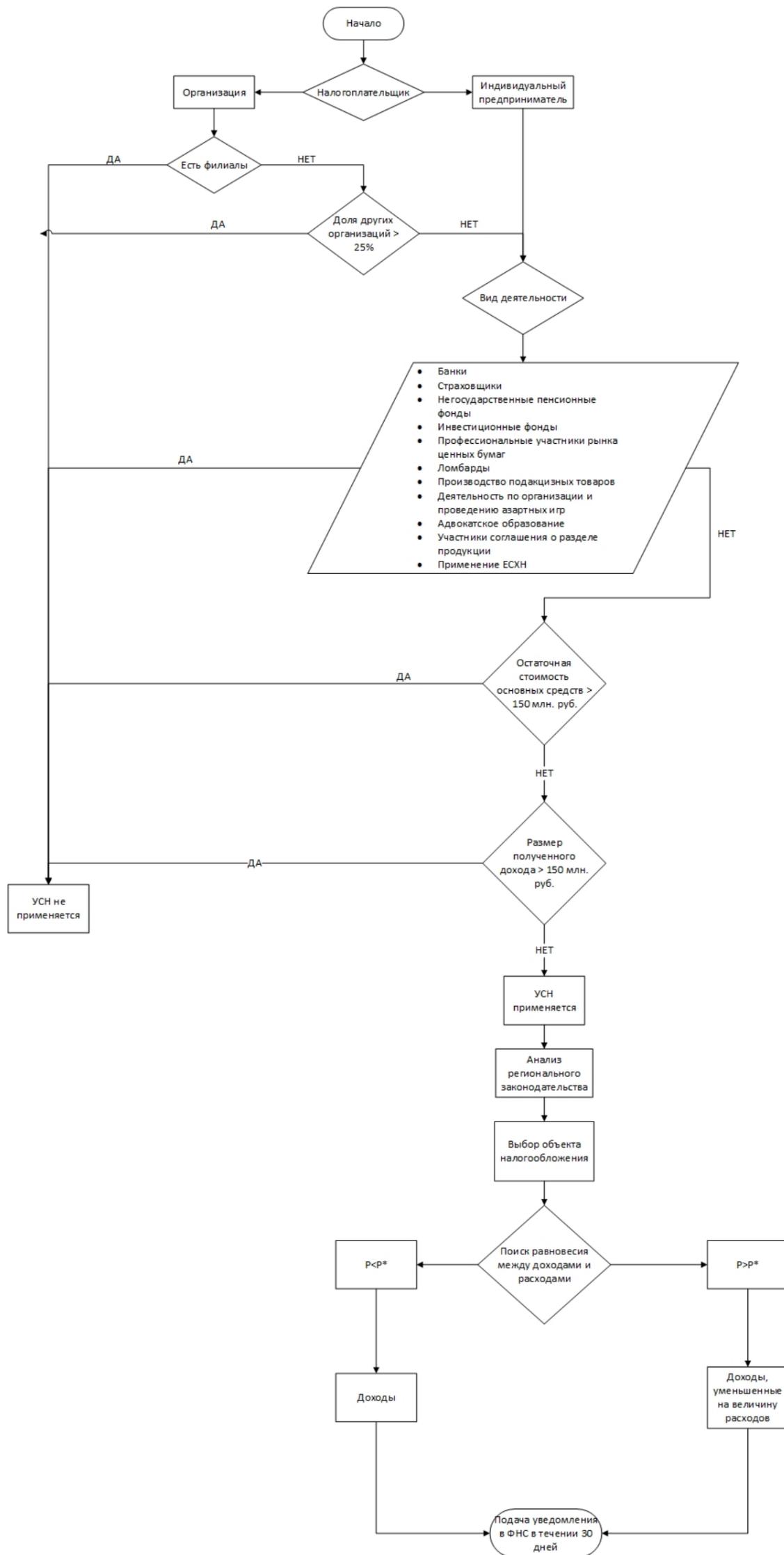
29. Главная книга онлайн: Базовая доходность по ЕНВД на 2018 [Электронный ресурс] / Главная книга онлайн. URL: <http://glavkniga.ru/situations/k505679> (дата обращения: 27.05.2018).

30. Консультант Плюс: Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2018 год [Электронный ресурс]: приказ Минэкономразвития России от 30.10.2017 № 579 / Консультант Плюс: справочная правовая система. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_282599/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_282599/) (дата обращения: 20.05.2018).

# Приложение А

(справочное)

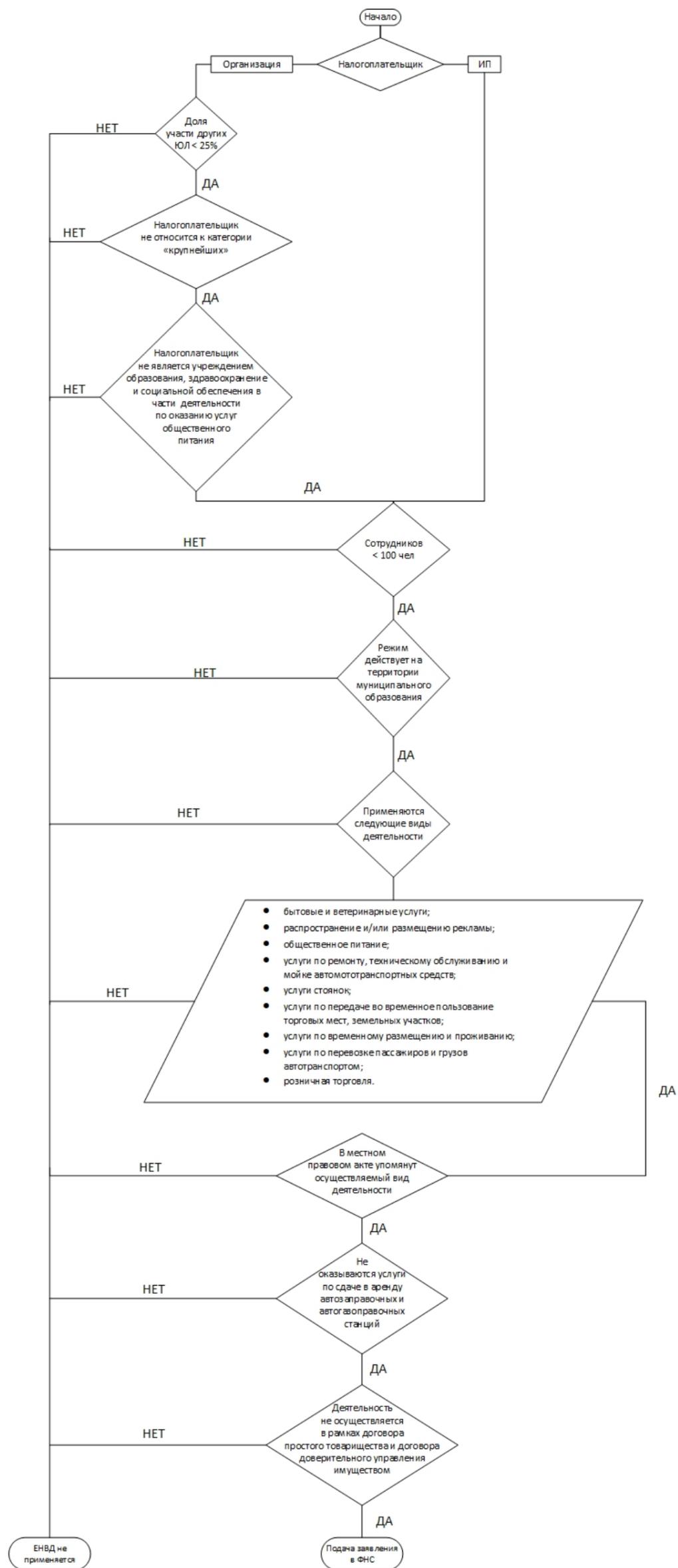
## Алгоритм выбора налогоплательщиков упрощенной системы налогообложения



## Приложение Б

(справочное)

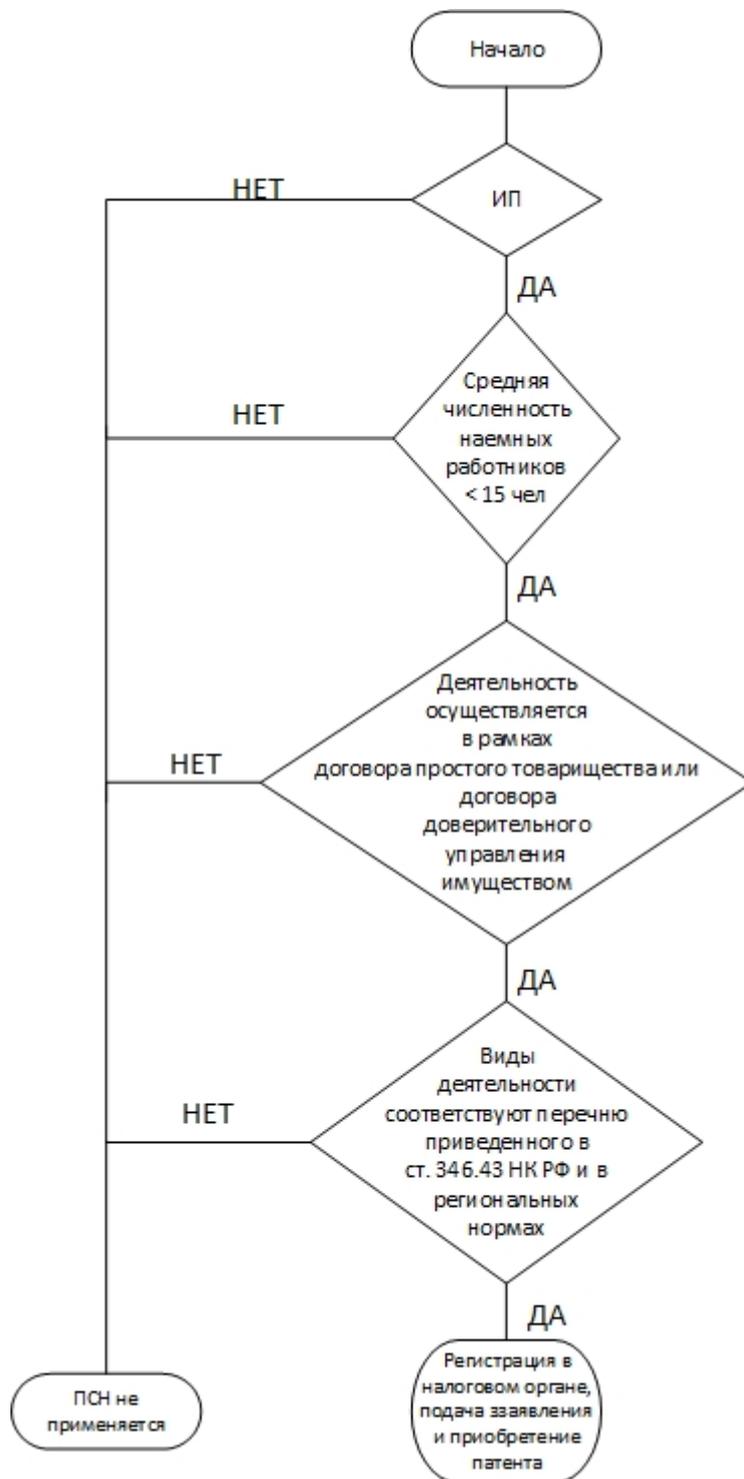
### Алгоритм выбора налогоплательщиков единого налога на вмененный доход



## Приложение В

(справочное)

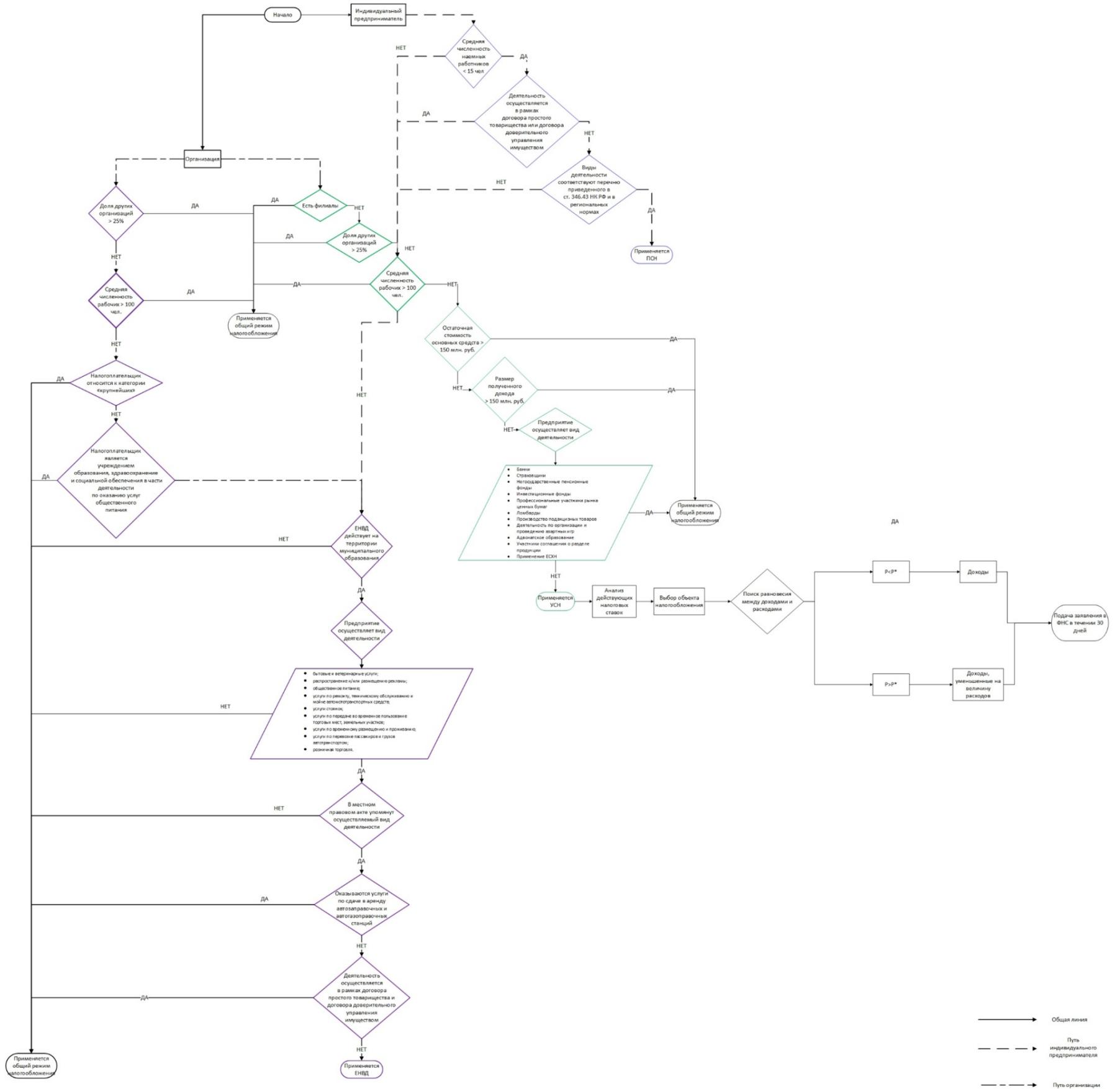
### Алгоритм выбора налогоплательщиков патентной системы налогообложения



# Приложение Г

(справочное)

## Алгоритм выбора налогоплательщика специального налогового режима



**Приложение Д**  
(справочное)

**Раздел ВКР, выполненный на иностранном языке**

**Development of model of tax optimization at small enterprises**

Студент:

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
ЗБМ6В	Акчелова Алена Олеговна		

Консультант ШИП (руководитель ВКР)

<b>Должность</b>	<b>ФИО</b>	<b>Ученая степень, звание</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
Доцент ШИП	Горюнова Наталья Николаевна	к. э. н., доцент		

Консультант – лингвист ОИЯ ШБИП

<b>Должность</b>	<b>ФИО</b>	<b>Ученая степень, звание</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
Старший преподаватель	Лысунец Татьяна Борисовна			

## **1.1 Role of tax planning**

For definition of a role of tax planning it is necessary to understand what tax planning is. There is a number of opinions in tax planning definition, for example, Polyak B.G. defines it as "Legal actions of the taxpayer for minimization of fiscal charges. For a taxpayer tax planning is a part of its financial and economic activity for the current period and prospect" [1].

Pimenov N.A. says that tax planning is a set of the planned actions of the taxpayer directed to increase the financial resources of the organization regulating the size and structure of tax base, influencing efficiency of administrative decisions and providing timely calculations with the budget according to the current legislation [2].

At the same time, Pimenov N.A. pays attention to the fact that tax planning assumes the choice of an optimum combination of creation of legal forms of relationship and possible options of their interpretation within the existing tax legislation. The latter provides various tax modes depending on the status of the taxpayer, the directions and results of his finance economic activities, a place of registration and organizational structure. Tax planning consists of development and deployment of various lawful schemes of decrease in tax assignments. Tax planning in the organization is a component of financial planning: managements of finance. Tax planning is carried out for optimization of fiscal charges, minimization of tax losses on a concrete tax or on set of taxes, increasing volume of current assets, increasing real opportunities for further development of the organization and the level of efficiency of its work. Tax planning can also be considered as a legal way of decrease in tax base, fiscal charges and minimization of tax risks. Tax planning is caused by the fact that each taxpayer has the right to use admissible the law of means, receptions and ways for the maximum reduction of the tax obligations. It is carried out on the basis of use of the privileges recorded in the Tax Code of the Russian Federation and also ways and the methods of accounting stated in laws and regulations, in standards of accounting" [2].

Kirina L.S. and Gorokhova N.A. understand tax planning as the activity directed to reduction of fiscal charges, perceiving it through a prism of opposition of the taxpayer, on the one hand, and fiscal bodies on the other hand. At the same time tax planning is intended not only to reduce fiscal charges of the enterprise, and to optimize tax streams, but to become the regulator along with the plan of marketing and production of management of the enterprise. It is necessary to remember that corporate tax planning represents the integration process consisting of ordering of economic and financial activity according to the existing tax legislation and the development strategy of the enterprise. This process can also be defined as preliminary consideration, the assessment of decisions in the field of financial and economic activity of the organization taking into account the size of possible fiscal charges and the choice of the best decisions from the point of view of the purposes of the organization. Such interpretation of corporate tax planning assumes that any decision has to be estimated taking into account tax consequences" [3].

Evstegneev E.N. and Vikrova N.G think that the need of tax planning is put in the most tax legislation which provides these or those tax modes for different situations, allows various methods for calculation of tax base and offers taxpayers various tax concessions if they act according to directions of authorities. Besides, tax planning is caused by interest of the state in granting the tax concessions for stimulation of any sphere of production, category of taxpayers, regulation of social and economic development. Optimization is a wider concept which includes also minimization of taxes. Optimization assumes increase in financial results at economy of tax expenses; optimization can help to solve various financial problems: for example, receiving a considerable profit for involvement of creditors and shareholders in the tax period" can be solved [4].

Baraulin S.V. reveals the concept of tax planning following in the following way: tax planning is an integral part of general economic planning, so, the work in the field of tax planning has to consist of the same stages that find the reflection in the course of creating the general plan of development of the

enterprise in the prospect, namely: the organizational and preparatory stage, research and planning stage and the main stage" [5].

Mayburova I.A. represents tax planning as the introducing the system of actions and schemes of development directed to the maximizing the use of opportunities of the current legislation for the purpose of lawful optimization of fiscal charges that assumes reduction of the tax obligations both in an absolute value, and by postponement of tax payment for the future. The essence is in the recognition for each taxpayer of the right to apply all admissible laws of means, receptions and ways to the maximum reduction of the tax obligations" [6]

Furthermore, it is necessary to outline the object, the subject, a subject, the purpose and factors influencing the tax planning, a basis and approaches of tax planning.

Polyak G.B. says that subjects of planning are legal entities which can make impact on some elements of taxes for the purpose of regulation of the corporate or individual fiscal obligations [1], whereas Mayburova A. claims that the tax manager is the subject of tax planning at the enterprise whose main function is in the realization of tax policy for the purpose of maximizing net profit of the enterprise due to the reduction of fiscal charges acts. In practice, these are the finance director and the chief accountant who introduce the measures of tax planning actions. In small enterprises which management does not intend to use policy of budgeting or tax planning, the functions of the tax manager can be distributed between the finance director and the chief accountant. It is possible to allocate the common and private goals within the subjects of tax planning. The private purpose is the minimization of the tax streams proceeding and maximizing the tax streams entering the enterprise from the budgetary system. The common goal is the improvement of the taxation system, increase in its economic efficiency and also the ensuring social and economic development of all economic entities [6].

Pimenov A. A. marks out the criteria of effective planning: they are the determination of the basic principles; analysis of problems and statement of tasks;

definition of the main tools which the organization can use; creation of the tax scheme; implementation of financial and economic activity according to the developed scheme [2].

Gorokhova N.A. says that tax planning in any economic entity is based on three main approaches to minimization of fiscal charges:

1. Use of privileges on tax payment. Decrease in a tax burden is connected first of all with the full use of all set of the tax concessions provided by the Russian legislation.

2. Development of accounting policies for the taxation. Definition and competent application of elements of accounting policies for the taxation is one of the directions of effective tax planning. The accounting policies accepted by economic entity are applied consistently from year to year and they influence significantly on the financial results of work of the enterprise.

3. Control of the deadlines for tax payment. Violation of the established deadlines involves penalties in the form of a penalty fee. Therefore it is necessary to use the tax calendar in tax accounting [3].

Shestovkova E. claims that the most important factor influencing the level of tax planning is the information support which can be reached through:

- monitoring of standard and legal base and changes in the legislation;
- analysis of explanations of the Ministry of Finance of the Russian Federation, tax inspections [8].

Vylkova E. S. claims that the lack of tax planning brings the economic entities into the position when they:

- do not fully understand the possibilities of development of business in more favorable conditions;
- appear in weaker position in comparison with other participants of market activity;
- do not provide the system in the development;
- can make serious mistakes in strategic development and realization of the mission [9].

Also Vylkova E.S. lists advantages of tax planning: they are clearing of the arising problems, a possibility of the analysis and use of future favorable conditions, readiness of firms for changes in the external environment, stimulation of participants of tax planning to implementation of the decisions in further work, creation of prerequisites for increase in educational training of managers, ensuring more rational distribution and use of different types of resources of economic entity, increase in financial stability and importance of the enterprise [9].

Ivanova Yu.B. provides scenarios of the tax relations between the enterprises and taxing authorities:

Conciliatory script of relationship. The company prefers not to enter a debate in the conflicts with taxing authorities concerning about the legitimacy of calculation and tax payment. The company, as a rule, agrees with any payments charged including those that do not agree with the legislation or positions of taxing authorities concerning correctness of calculation of taxes. As the result, all financial sanctions of tax audits are paid without any appeals. Quite often such position of the company decrease its profit, indicators of economic efficiency owing to excessively paid taxes or penalties.

Circumspect script of relationship. The company finds it possible to enter a debate with taxing authorities concerning correctness of calculation tax, but only if they are sure in positive resolving of the situation. Decisions of the company in the tax sphere are based on observance of the tax precepts of law established by the legislation, the analyzed explanations of the Ministry of Finance, positions of taxing authorities and arbitration practice. Only considerable sums that do not undergo the laws are appealed.

Aggressive script of relationship. The taxpayer is, as a rule, ready to act in the conflict with taxing authorities concerning calculation of taxes, even if there is no evidence of a favorable outcome of the conflict situation. The company is guided in the tax matters only by own interpretation of the legislation, ignores the incorrespondence to the Tax code or the explanation of the Ministry of Finance, a position of taxing authorities and negative arbitration practice. As a rule it appeals

any results of tax audits that in their opinion do not correspond with legislation. [7].

Mayburava I.A. and Ivanova Yu.B. set limits of tax planning which are designated as follows: first, evading taxes, the company violates the law, that goes beyond tax planning; secondly, holding events and introducing schemes that have the only purpose to reduce taxes and have no business purpose, the company also breaks the law and it goes beyond tax planning" [7].

Further we will consider the principles of tax planning.

Pimenov N.A. says that: "The basic principles of tax planning can be defined following in the way:

- observance of requirements of the current legislation at implementation of tax planning;
- decrease in the cumulative tax obligations of the organization as a result of use of instruments of tax planning;
- use of the opportunities given by the legislation and the tools available to the concrete organization which provide achievement of tax economy in a bigger size, than the expenses connected with their application;
- consideration of several alternative options of tax planning with allocation of the most optimum of them in relation to the concrete organization;
- timely adjustment for account in the shortest possible time of the changes made to the current legislation;
- clearness and economic validity of the scheme as in general, and its one and all components" [2].

Stepanenko V.V. gives the following principles:

- the principle of rationality means that "safety lies in the middle course". Application of rough and rash receptions will have only one consequence – the state does not forgive such kind of actions. The scheme of tax optimization has to be thought over thoroughly; any slightest detail must be taken into consideration. It is impossible to build a method of tax optimization using foreign experience of tax planning

and it is exclusive on gaps in the legislation. It is impossible to build the way of optimization of the taxation only on adjacent from tax branches of the right (civil, bank, accounting, etc.).

- Principle of complex calculation of economy and losses. When forming this or that way of tax optimization all existing aspects of operation and also activity of the enterprise in general have to be considered. At the choice of a way of tax optimization with a high risk it is necessary to consider a number of political aspects: condition of the budget of the territory; a role which is played by the enterprise in its replenishment, etc. Choosing the way of tax optimization connected with attraction of a wide range of persons it is necessary to be guided by the rule of "golden mean": on the one hand, employees have to have a clear view of the role in operation, on the other hand, they should not realize its purpose and motives. Implementing tax optimization one should pay close attention to documentary registration of operations. When planning a method of tax optimization having no systematic nature of activity it is necessary to emphasize the single nature of operations. The principle of confidentiality which means that using methods of tax optimization observance of requirements of confidentiality is necessary. Dissemination of data on successfully carried out minimization of taxes can have a number of negative consequences. The principle of complex tax economy (the principle variety of the applied ways of minimization of taxes) [6].

Let's explain classification of tax planning.

Differentiation of tax planning and the action of the process of tax planning into several types is intended not only to understand the essence of this economic design, but also to promote realization of tax planning at the enterprise from the evidence-based positions. It is possible to present the following classification of the tax planning:

- objects of management: external (founders, third-party consultants, representatives of public authorities, etc.), internal (executive bodies of the organization, its structural divisions);
- jurisdiction (the territory of action): within the country (national), international;
- duration of the period and character of solvable tasks: quick, tactical, strategic;
- legitimacy of action of the taxpayer: lawful and illegal tax planning with illegal methods for reduction of fiscal charges applied;
- stages of a financial manufacturing cycle: tax planning at the stage of creation of the enterprise, during its existence, at the elimination stage;
- expectations assigned to tax planning: optimistic, pessimistic, realistic;
- impact on the tax load: optimizing (directed to optimization and minimization of tax streams of the enterprise), classical (directed to calculation of future fiscal charges) [3].

Vinirovna A.V. and Ganbarova U.M. define the directions of tax planning as "1. Optimization of income and expenses of the enterprise. The taxation object of the profits tax depends on volume and structure of income and expenses for the corresponding tax period. It should be noted that at a stage of their planning the rule of the first event, and date of recognition of income and expenses is not considered any more. The legislation of the Russian Federation provides the maximum amount of contributions to social funds: no matter how high the salary is, the charges remain invariable. This moment can be used while paying the premiums to employees of the enterprise. Some types of social payments, life insurance of workers or benefits package also influence the amount of the tax which is subjected to the payment into the budget. It is also necessary to find an optimum ratio of income and expenses in the following ways: direct reduction of expenses of production due to search of internal reserves (reduction of

management expenses, increase in labor productivity, etc.); relative reduction of costs of production by increase of production capacity; carrying out basic market researches for the purpose of formation of competitive offers and involvement of new contractors formation at the enterprise of rigid financial discipline. 2. Choice of a form of activity. A person can carry out the activity as an individual entrepreneur or to be registered as a legal entity. The organizations can create a branch or to found a subsidiary (if it is planned to conduct activity outside a place of registration). For the optimum choice it is necessary to pay attention to the main characteristic signs and requirements to each type of economic societies: responsibility of founders according to obligations of the enterprise, the necessary size of an authorized capital, the possibility of optimization of the tax load. 3. Correct formation of accounting policies. Accounting policies are not the most effective instrument of tax optimization. Though the size and the order of tax payment depend on the chosen ways of account and taxation. Therefore it is worth paying attention to accounting policies which have been defined prior to the beginning of calendar year and are approved by the order of the director. 4. Cooperation with the enterprises with privileges provided. 5. Change of the date for tax payment. The legislation allows to delay the tax payment if it can be used effectively in the work. Even if the penalties are unavoidable, - it does not mean that it is necessary to pay them as soon as possible and without any objections. It is necessary to pay penalties also optimum, using possibilities of their reduction and a delay. 6. Correct signing of the contracts. Correctly signed contracts allow to reduce a tax burden considerably. For example, the existing domestic legislation provides a number of privileges for performers of long-term contracts (contracts), namely: on tax discharge on profit and a value added tax. 7. The correct behavior with checking. It is not a secret that a proprietor can undergo dozens and scores of audits from various supervisory authorities, departments, funds and inspections. It is necessary to learn to deal correctly with the auditors in crisis situations and to try to protect the business from unexpected checks. 8. Tools (list of founders, replacement of the relations, processing "to be provided"). Participation in the list

of founders of foreigners complicates life tax to the optimizer. It is better to avoid direct participation of foreigners (both physical, and legal entities) in authorized capital, and to compensate control and administrative functions through the contract of trust management of actions (shares) with simultaneous signing of the contract of pledge of actions in favor of the foreigner [10].

Generalizing the role of tax planning Balatsky A.S. and Tarasova V.F. say that tax planning is one of key instruments of increase in financial stability of the enterprise by using of all possible lawful ways of minimization of its tax burden. High-quality creation of this process allows to receive the benefit not only at present, but also in the long term, including means of evolution of system of interactions with the external environment in which the subject of managing functions. When using methods of optimization of a tax burden it is necessary to divide accurately the ways allowed by the legislation and aggressive tax planning which is offense and is pursued by law, up to the criminal proceeding. The complexity of the tax legislation and dynamism of its changes cause importance of creation of optimization of tax load system as in its framework the maximum collecting and the analysis of all available information is carried out. The forecast of changes of the legislation can be constructed and the correct complex of actions is developed for preservation of a steady position of the organization in the conditions of economic instability and fierce competition. Besides, presence of own experts in this sphere allows to minimize costs of the company for involvement of external tax specialists which services are one of the most expensive in this market. It also prevents casual or intended disclosure of confidential information on the applied methods of optimization of the tax load that otherwise can cause additional attention of taxing authorities and possible realization of tax risks of the enterprise [11].

## **1.2 Elements, stages, general scheme and methods of tax planning**

Let's begin with an explanation of elements of tax planning.

It is possible to present tax planning, as well as any administrative activity, in the form of the system including operational, tactical and strategic elements according to which the actions for planning of taxes change. As fundamental link in the course of tax planning the operational level which is also often called the current internal tax control acts. At the tactical level tax planning becomes a part of the general system of financial management and control, special preparation (planning) of contract schemes of model, large and long-term economic treaties are made, in particular: forecasts of the tax obligations of the organization and consequences of the planned schemes of transactions which are considered when forming forecasts of financial flows of the enterprises which are the basic criterion of adoption of investment decisions. The schedule of compliance of execution of the tax obligations and change of financial resources of the organization are developed. The possible reasons of sharp deviations from average indicators of activity of the organization are predicted and the tax consequences of innovations or the carried-out transaction are investigated; the current and medium-term investment plans, including economy on taxes as one of financing sources are developed [6].

To elements of tax planning Pimenov N.A. refers the following items: the tax concessions provided by the tax legislation; a form of the contractual relations, optimum from a position of tax consequences according to the kinds of activity carried-out; the prices of the applied transactions; differentiation of the tax rates on types of tax; special tax modes and systems of the taxation; the privileges provided by agreements about avoidance of double taxation by both other international treaties, and agreements; the order of formation of a taxable basis" is approved by the author [2].

Viktorova N.G. defines the organization of accounting and tax accounting to be the important element promoting carrying out tax planning at the enterprise. They are the chosen form, methodology, contents and ways of maintaining [5].

Explaining the stages of tax planning, Stepanenko V.V. claims that stages find the reflection in the general plan of development of the enterprise on prospect,

namely: the organizational and preparatory stage, the research and planned stage, and the main stage. Within the stage of strategic planning there are found the following stages: creation of the operating managing unit; cardinal changes of operating conditions of the enterprise. The following directions are allocated in the course of the current activity of the enterprise: definition of the purposes and tasks of the organization, sphere of production and generalization, activity, the analysis of the tax concessions provided by the legislation; formation of tax accounting policies. Within the stage of operational planning the next directions are allocated: calculation and management of tax bases, drawing up multiple tax models, rational placement of assets and profits of the enterprise, drawing up tax calendars. In the framework of an evaluation stage of efficiency of tax planning the following directions are allocated: finding the deviation of the actual and the planned results, the analysis of the reasons; definition of system of the indicators characterizing the efficiency of the developed methods. The key role in tax planning and optimization is played by an analytical stage of information processing for the development of administrative decisions arriving both from taxpayers and from official organs [6].

Yevstigneyev E. N. interprets the general scheme of tax planning as stages and gives the following sequence: formation of the tax field. According to the status of the enterprise, the range of the main taxes is defined on the basis of its charter and acts in the field of the taxation which should be paid to the budget and off-budget funds. After specialists of the enterprise analyze all privileges provided by the legislation on each of taxes regarding their use in practical activities. According to the charter of the enterprise and the basis of the civil legislation the system of the contractual relations (the contractual field) is formed. The current entrepreneurial activity planning of possible forms of transactions are performed in the form of a rent, a contract, a purchase or a sale, paid rendering services and others. Each transaction has to be estimated from the point of view of the arising tax consequences at the time of preparation of documents. Typical economic operations which the enterprise should carry out are selected. Various situations taking into account tax, contractual and economic practices are developed. The

best options made in the form of blocks accounting and/or tax transactions are chosen. Then there is organized a set of optimal blocks formed from standard economic operations. Having obtained the maximum financial result and taking into account tax risks, possible penalties are estimated. Then, the most rational placement of assets from the tax point of view and the profit of the enterprise is carried out. Finally, alternative ways of accounting policies of the organization" are defined [6].

Ivanova Yu.B. gives the following logics in stages of process of tax planning: process of tax planning is carried out in a certain logical sequence. Considering the logic of internal creation of process of tax planning, the organizational stage is crucial while stating the system of tax planning in the company. If an enterprise has the operating system of tax stages then the analytical-developmental and implementation stages step forward, but aspects of the organization of work should be improved. The maintenance of the presented stages of tax planning can be formulated as follows. The structure is formed at an organizational stage, the company process of tax planning is carried out further. For the purpose of increasing the efficiency of tax planning in addition to own division there is invited an external qualified consultant specializing in tax consulting. The organization of resource providing consists of three elements. The first one treats organizational actions for formation of system of tax planning, the second deals with the personnel to be involved in development and realization of actions of tax planning treat. Tax planning at the enterprise can be carried out both by personnel or third-party consultants. It is important to concern the material resource development, necessary for providing and realization of actions of tax planning, including means and objects of the labor and money. Information support represents the information massif involved in development and realization of actions of tax planning. The departments of the enterprise – supply, production, sale - treat internal sources of information. External information is a standard and legal base. It may be provided in the form of consultations of experts or arbitration practice.

The second stage – analytical-developmental - organizes work on creation of the information base including the list of the taxes paid by the company, their taxation objects and an order of definition of tax base, privileges, rates, payment terms; kinds of activity; specifics of systems of supply, production, product sales, organization of financial activity. It provides information about the companies of large business partners; organizational structure of the company or the holding; location of the company and its separate departments; the prospects of development of the company, development of new types of production, entry into the new markets, the planned reorganization or structuring business and so forth.

The third stage is the implementation stage. At this stage the developed and optimized actions and schemes start. The stage is carried out in a certain sequence.

1. Coordination of accounts department and legal service.
2. Consultations with other services of the company.
3. Curriculum vitae of external professional consultants.
4. Preparation of the draft decision.
5. Approval of the decision.
6. Preparation of documents.
7. Introduction
8. Monitoring [7].

Let's consider methods of tax planning.

Kirina L.S. and Gorokhova N.A. provide the following list of methods of tax planning. A method of situational tax planning is the simplest and the most available way for an enterprise therefore it is most widely spread. The essence of the method consists in the following. The enterprise on the basis of the charter and other constituent documents according to the Tax code of the Russian Federation and statistical standards defines a range of the main taxes which should be paid, specifies rates and privileges. Then the tax field of the enterprise is formed. Further typical economic operations in which the enterprise participates are selected, considering specifics of a kind of activity and complexity of production. Then the system of the contractual relations of the enterprise taking into account the created

tax field is created. After that various situations taking into account already executed tax, contractual and economic practices covering the most various parties of economic activity of economic entity realized in several comparative options are developed. On the basis of a comprehensive investigation of situations optimal variants are chosen. In the analysis of various situations it is expedient to compare the received financial results with the possible losses caused by penal and other sanctions. There are several methods used: numerical balance methods, method of microbalances, method of graphic-analytical dependences, matrix and balance method and statistical balance method. The method of microbalances is estimating this or that option of economic activity of the enterprise in different conditions of managing for what the large blocks of economic operations including the main assignments are allocated. These blocks are made out in the form of accounting transactions, then calculations of balances for each of them are carried out. Comparison of the received microbalances allows to choose more favorable option. The research by means of microbalances is based on allocation from all set economic one some defining block and on its consideration as independent magazine of economic operations with registration of several options of microbalances. Their analysis will allow to choose the most economic one. If the block of economic operations joins all necessary fiscal charges, then microbalances allow to define also option with the minimum level of these payments. The research by means of graphic-analytical dependences is based on allocation of one or several major parameters and balance which can exert decisive impact on financial results of work of the enterprise. To define influence on financial result of activity of the enterprise of any of economic parameters, the large block of economic operations in which this participates is allocated. Then by a number of consecutive calculations of microbalances at different sizes of the studied parameter we receive graphic or analytical dependence of financial result on this parameter. On the basis of this dependence it is possible to choose an optimum ratio. The matrix and balance method is applied to full and comprehensive investigations. This is rather a simple multiple parameter method allowing to

predict financial results and to reveal critical places of balance. Methods of a research of matrixes allow to establish existence of strong and weak communications between separate accounts and economic operations. The statistical balance method consists that on the basis of balances of a number of the commercial enterprises average sizes of parameters which can be used for comparison or for creation of settlement economic model are defined. Deviations in this or that party of indicators of the concrete enterprise from average characterize positive or negative dynamics of its activity. The economic average model put in an algorithm and complemented with concrete blocks of economic operations can serve the main basis for carrying out tactical tax planning and working off of different types of economic activity. The method of definition of financial flows of the enterprise in the two-coordinate system of the taxation is bases on a presumption basis that works all two taxes, and nominal: indirect tax (VAT, excises) and profits tax of the organization. Other taxes are ignored owing to the insignificance or come down by means of certain iterations to one of these two taxes. Write down the equation which shows a share of these two types of tax. Write down the equation which shows a share of tax assignments from the gross revenue of the enterprise in the considered two-coordinate taxation system and also allows to receive direct link between rates of indirect tax and the profits tax of the organizations with other macroeconomic indicators. Changing these indicators by means of procedures of tax optimization, it is possible to estimate their influence on size of two main taxes, raised from economic entity [3].

"The tax legislation gives many opportunities to the taxpayer to decrease the amount of fiscal charges in svz with what it is possible to allocate the general and special ways of their minimization. It is possible to carry to the general ways of tax planning:

- adoption of accounting policies of the organization for the taxation;
- signing of the contracts and transactions, having lower tax burden;
- maximum use of various privileges and tax releases.

Special methods of tax minimization can be also used by the organizations, but with only that difference that it has narrower scope of application. Treat special ways: method of replacement of the relations; method of division of the relations; method of a delay of fiscal charge; method of direct reduction of the taxation object. Method of replacement of the relations. The same economic objectives can be achieved in various ways. The legislation practically does not limit economic entity in the choice of a form and separate terms of transaction the choice of the contractor, etc. On it the method of replacement of the relations is also constructed: the operation providing burdensome taxation is replaced with other operation allowing to achieve the same objectives on at the same time to use more preferential tax treatment.

The method of division of the relations is based on a replacement method with only that difference that in this case it concerns not all economic operation but only a part of them, or economic operation is divided into several components. Method of a delay of fiscal charge. The term of payment of many taxes is connected with the moment of emergence of the taxation object and the tax period. A delay method, using other ways, allows to postpone the moment of a subject to taxation to the subsequent tax period. Thereby the delay of payment of fiscal charge in the budget allows to save current assets significantly. Method of direct reduction of the taxation object. This method pursues the aim to get rid of a number of taxable operations or the assessed property, and at the same time not to exert negative impact on economic activity of the economic subject. For example, minimizing the property tax of the organizations, reduction of cost of taxable property by carrying out inventory, revaluation of fixed assets at the expenses of the mutual arrangement with the enterprise, applying special tax regime become possible. Yevstigneyev E.N. and Viktorova N.G. suggest to use these methods of tax planning [4].

As a result it is possible to tell that while planning a tax burden of the organization one can minimize taxes within the current legislation when using all means in order that tax payments were maximum. Also in the conclusion we will

note that it is necessary to apply the above-named methods of tax planning to achievement of the maximum positive effect in a complex. For a definite economic entity under certain conditions the same methods can bring different results. Use of these or those tools depends on a set of various factors: branch specifics of the enterprise, legal form and form of ownership, scales, complexity and variety of the directions it activity, branch specifics, a stage of financial; a manufacturing lead time on which there is an organization during the concrete time period (creation, reorganization, elimination) and also the legislation of that country in which it carries out the activity [12].