



УДК 336.22

**А.Н. Абросимова**, студентка института «Экономики, управления и права»  
**Н.В. Пумбрасова**, доцент, к.э.н., кафедра «Бухгалтерского учета, анализа и финансов»  
ФГБОУ ВО «ВГУВТ»  
603951, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова, 5

## ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

*Ключевые слова:* малый бизнес, налоговая оптимизация, система налогообложения, социальные взносы.

*Аннотация:* в статье рассматривается положение малого бизнеса в современных экономических условиях, фактором повышения конкурентоспособности которого может быть налоговая оптимизация. Приведенные основные недостатки действующей системы налогообложения субъектов малого бизнеса могут быть частично нейтрализованы, по мнению авторов, рассмотренной в статье оптимизацией налогообложения на примере социальных взносов.

В современных кризисных условиях, санкций и обострения конкуренции на товарных рынках России предприятия малого бизнеса ведут постоянный поиск новых нетрадиционных способов увеличения своих финансовых результатов и повышения своей конкурентоспособности, формируя в долгосрочной перспективе устойчивое конкурентное преимущество. Деятельность любого экономического субъекта определяется конечным финансовым результатом. Ориентация современных компаний на получение и увеличение прибыли является необходимым условием их успешной предпринимательской деятельности, служит критерием выбора перспективных направлений развития.

Чтобы в современных условиях экономической нестабильности осуществлять успешную предпринимательскую деятельность, не допустить банкротства компании, важно хорошо владеть инструментами управления финансовыми ресурсами и результатами, методами повышения конкурентоспособности, знаниями и навыками финансового менеджмента.

Одним из факторов повышения конкурентоспособности малого предприятия может быть налоговая оптимизация – использование законных методов уменьшения налогового бремени с целью увеличения прибыли хозяйствующего субъекта.[1]

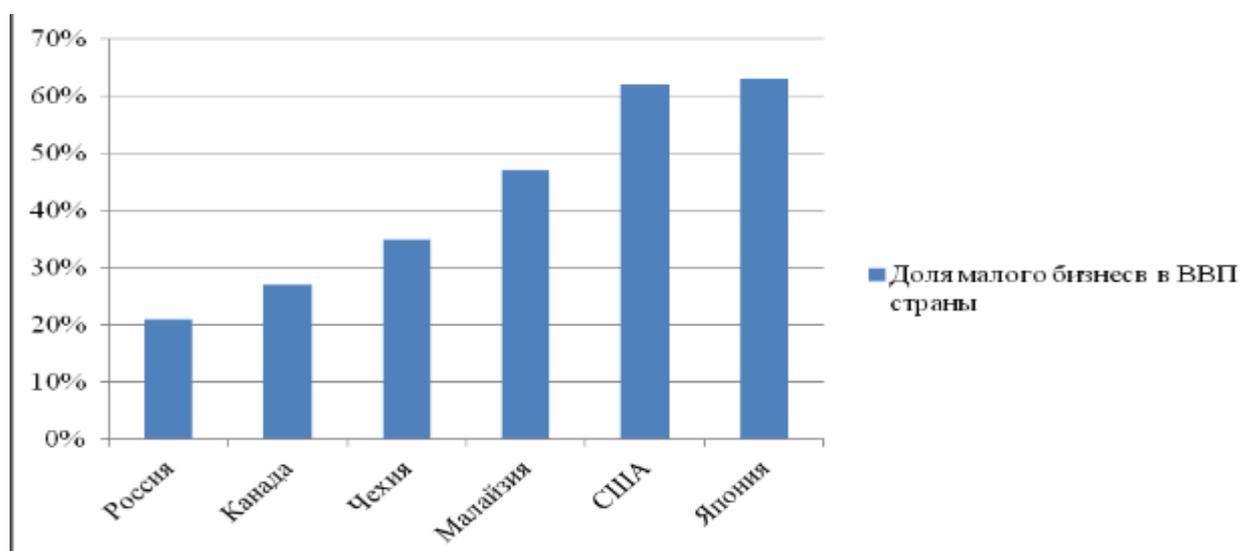
Для каждой организации деятельность направлена на максимизацию прибыли, именно поэтому она всегда будет заинтересована в законном снижении платежей по налоговым сборам. В связи с этим решение проблем, связанных с налогообложением, являются актуальными, наиболее сложными на этапе проводимых экономических преобразований и реформ в стране. Этот аспект экономики постоянно подвергается критике, очень часто даже осуждению, и служит основой для жарких споров и дискуссий. В настоящее время мнения разработчиков действующей налоговой системы разделились: одни считают, что система отвечает основным ее требованиям, другие же говорят о ее неэффективности и о существовании большого количества ошибок в ней. На мой взгляд,

следует быть большим оптимистом, чтобы говорить об идеальности и безошибочности действующей налоговой системы, поскольку она противопоставлена реальному сектору экономики, совсем не способствует росту экономического потенциала и стабилизации социальных отношений.

Оптимизация налогов организации осуществляет закрепленное в п. 7 ст. 3 части первой НК РФ положение о том, что все оставшиеся вопросы и неточности законодательных актов о сборах и налогах, трактуются в сторону плательщика. Налоговая оптимизация организации осуществляется с помощью конкретных форм по планированию деятельности, найму работников и закреплению денежных средств плательщика, чтобы как можно больше снизить возникающие в таком случае налоговые обязательства. Законодательство постоянно терпит изменения, выходят новые нормативные акты и осуществляются поправки в старых. Более того, государственные органы могут изменить правовую оценку тех или иных методов оптимизации. Это говорит о том, что нужно быть в курсе изменений, которые происходят в законодательстве, и подправлять способы оптимизации налогов организации по мере необходимости. Для предпринимателей бывает тяжело отслеживать новые изменения и поэтому им приходится обращаться к специалистам. [3]

В данный момент развития экономики процент малого бизнеса в объеме ВВП РФ примерно равен 20%. Для сравнения, в других экономически развитых странах данный показатель стремиться к 50% и выше, что можно сказать о малом бизнесе как об основе существования и развития экономики. Поддерживаемая инициатива мелких предпринимателей постепенно изменила бы соглашения и правила игры, действующие в экономике, что впервые в своей истории привело бы к модернизации российского общества "снизу"[4]. За рубежом поддержка сектора малого и среднего бизнеса относится к одним из первоначальных задач для реализации развития экономики в целом.

**Рис. 1. Доля малого бизнеса в ВВП различных стран, %**



В сфере малого предпринимательства число прекращающих свою работу компаний в РФ во много раз выше, чем вновь появляющихся. И данная неутешительная тенденция за последние годы не изменяется. Согласно статистики РФ примерно 3,4 % компаний и организаций, относящихся к малому бизнесу, существуют более 3 лет. Остальные фирмы просто закрываются даже до наступления трех летнего периода.

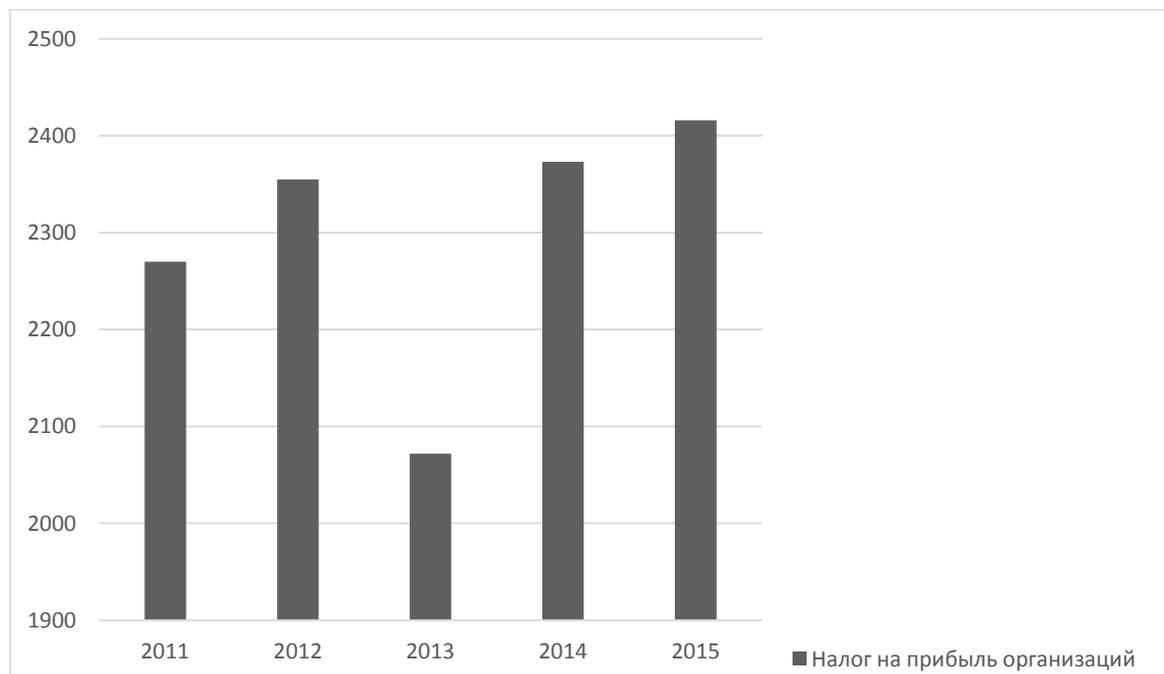
**Таблица 1. Динамика малых предприятий в РФ, тыс. ед.**

Год	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Количество малых предприятий, тыс. ед.	732,8	836,4	003,0	063,1	038,3	017,1

*Материалы научно-методической конференции профессорско-преподавательского состава, аспирантов и студентов*

Как видно из таблицы 1, в период с 2013 по 2015 год количество компаний сегмента малый бизнес снизился на 46 тыс. ед. (2,23%).

**Рис. 2. Налоговые поступления в бюджетную систему РФ за 2011-2015 г.г., млрд. руб**



Рассматривая диаграмму видно, что в 2013 году произошло резкое снижение поступлений налога на прибыль, можно предположить, что это связано с кризисом, к 2015 году ситуация улучшилась.

Субъекты малого и среднего бизнеса играют одну из важнейших ролей в экономике Российской Федерации, их число с каждым годом неуклонно возрастает. Однако с развитием данной сферы возникло множество проблем, с которыми сталкиваются предприниматели, особенно начинающие свое дело. В их числе основная из проблем – налогообложение субъектов малого бизнеса, что связано с существующими противоречиями, частыми изменениями в налоговом законодательстве и его нестабильностью.

Мировая практика развития малого предпринимательства в странах с рыночной экономикой свидетельствует, что одним из обязательных условий успешного функционирования его субъектов является непосредственная поддержка государства в создании благоприятных условий для ведения хозяйственной деятельности. [2]

Предпринимательский потенциал предприятий малого и среднего бизнеса формируется в конкретных условиях внешней и внутренней среды, под воздействием определенных факторов.

Одним из самых важных факторов является налогообложение субъектов малого и среднего бизнеса.

Основными недостатками действующей системы налогообложения субъектов малого бизнеса являются:

1. Сложность, недоработанность и противоречивость налогового законодательства.
2. Неоправданно завышенный уровень налогового бремени.
3. Часто изменяемое законодательство.

Система законодательства Российской Федерации в сфере налогообложения представлена множеством законов и подзаконных актов разных уровней. Законодателем

установлено, что каждый точно должен знать, какие налоги и сборы и в каком порядке он должен платить. Но на практике налогоплательщики очень часто вынуждены обращаться к квалифицированным специалистам, не только чтобы верно и вовремя сформировать и сдать отчетность, но и избежать привлечения к налоговой ответственности. Представители малого и среднего бизнеса в процессе своей деятельности предпочитают пользоваться услугами специалистов по бухгалтерскому учету, налоговым консультантам, в целях снижения налоговых рисков и оптимизации налоговой базы.

Рассмотрим оптимизацию налогообложения на примере социальных взносов.

### **1. Материальная помощь.**

В последнее время стало увеличиваться количество оформлений части премий сотрудникам организаций в виде материальной помощи при болезни. Согласно п. 11 ч. 1 ст. 9 Закона № 212-ФЗ сумма материальной помощи в пределах 4 тыс. рублей за год не облагается налоговыми вычетами. Обоснование таких действий с работодателя не требуется. Но массовый характер матпомощи, особенно если сотрудникам в это же время не выдали премии в том же размере, даст повод проверяющим из фондов заподозрить схему.

### **2. Передача подарков.**

Согласно данным Минздравсоцразвития РФ, при вручении подарков работникам компания не обязана платить взносы и отчисления. Данное распоряжение регламентируется письмом от 05.03.10 №473-19. Поэтому в последнее время широко используется схема оформления непроизводственных премий в виде дарения денег. Но при этом необходимо помнить, что все подарки должны быть оформлены с помощью договора дарения: при дарении денег необходимо в договоре проставить сумму, при дарении вещей указываются ее индивидуализирующие признаки. Для освобождения от взносов договор дарения надо составлять независимо от стоимости подарка, так требуют чиновники. Хотя по закону письменная форма обязательна, только если подарок дороже 3 тыс. рублей (п. 2 ст. 574 ГК РФ). Подарки не должны быть связаны с трудовой деятельностью работника. Одаривать сотрудников лучше накануне или после праздников (Новый год, 8 Марта и т. д.).

Однако повод для дарения денег должен быть достаточно весомым и убедительным. Кроме этого необходимо помнить, что частое использование данной схемы может вызвать подозрение у проверяющих органов.

Сравнивая тарифы страховых взносов (30%) и ставку налога на прибыль (6% или 15%) можно сделать вывод о том, что выгода есть, сумма подарков не уменьшает налогооблагаемую прибыль.

### **3. Арендная плата за использование имущества.**

Согласно ч. 3 ст. 7 Закона № 212-ФЗ арендная плата за использование имущества сотрудника, который постоянно работает на предприятии, также не облагается взносами. Предприятия могут заменить часть зарплаты своих сотрудников арендной платой (за машину, гараж, место на стоянке, компьютер, дорогостоящий телефон, видеокамеру, диктофон и т. д.). Подобное соглашение оформляется в письменной форме обязательным договором аренды движимого имущества согласно п. 1 ст. 609 ГК РФ. В нем указывается тип имущества, стоимость платы пользования и срок, на который работник передает организации свое имущество. Если же в договоре не прописан срок пользования, то договор, согласно п. 2 ст. 610 ГК РФ, считается заключенным на неопределенный срок.

Если же договором предусмотрена не только аренда (например, аренда автомобиля), но также и оказание услуг (автомобиль с личным шофером), то размер арендной платы за имущество и вознаграждение за услуги должны быть отображены отдельно, поскольку стоимость услуг облагается взносами, за исключением взносов в ФСС согласно п. 2 ч. 3 ст. 9 закона № 212-ФЗ. Если стоимость услуг не будет выделена отдельно от стоимости аренды, то начисление взносов будет осуществляться со всей арендной платы.

Подводя итог, хочется отметить, что для успешной предпринимательской деятельности в современных условиях экономической нестабильности, важно хорошо владеть методами повышения конкурентоспособности. Одним из которых может быть налоговая оптимизация. Основными путями оптимизации налогообложения предприятий в РФ являются: 1. Возможность включения расходов, понесенных индивидуальными предпринимателями на собственное обучение, в состав экономически обоснованных затрат; 2. Проведение инвентаризации неналоговых платежей с целью исключения избыточной и неэффективной их части; 3. Продолжение работы в части развития и совершенствования электронных систем самообслуживания налогоплательщиков, популяризации онлайнсервисов налоговой службы.

Также в данной статье рассмотрены механизмы оптимизации налогообложения на примере социальных взносов, таких как: материальные взносы, передача подарков, арендная плата за использование имущества. Рассмотренные рекомендации по снижению налогообложения позволят снизить налоговое бремя предприятия и улучшить его финансовые результаты. Но при оптимизации налогообложения всегда необходимо помнить и учитывать все возможные последствия данных действий. Указанные в данной статье методы являются основой стимулирующего фактора для создания нестандартных и нешаблонных методов оптимизации налоговой нагрузки. К тому же данные методы служат удачным примером и подспорьем для многих организаций вместо использования стандартных, шаблонных способов.

### **Список литературы:**

- [1]. Гришин А. А. Оптимизация налогообложения малого предприятия в строительной индустрии и ее влияние на финансовый результат/А.А.Гришин // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 11. – С. 3981–3985. – URL: <http://e-koncept.ru/2016/86835.htm>.
- [2]. Спантарь А.В. Развитие малого бизнеса в России/А.В.Спантарь// Экономика и современный менеджмент: теория и практика.- 2015. – №2 (46).
- [3]. 22 способа оптимизации налогов организации. –[Электронный ресурс],- <http://www.kom-dir.ru/article/1624-optimizatsii-nalogo-organizatsii>
- [4]. Пумбрасова Н.В., Фоломкина С.А. Проблемы экономического развития России и пути их решения/Н.В.Пумбрасова, С.А.Фоломкина//Инновационное развитие экономики. Будущее России. Материалы и доклады.-2016.-с.76-85.

## **OPTIMIZATION OF TAXATION OF SUBJECTS OF SMALL BUSINESS IN MODERN ECONOMIC CONDITIONS**

Pumbrasova N.V., Abrosimova A.N.

*Keywords: small business, tax\ optimization, tax system, social contributions.*

*Abstract: the article discusses the status of small business in the current economic conditions, the factor of increase of competitiveness of which can be tax efficient. The main weaknesses of the current system of taxation of small businesses can be partially neutralized, according to the authors, discussed in the article tax optimization on the example of the social contributions.*