

З. В. Бонцевич

zbontsevich@inbox.ru

О. В. Езерская

ol4ik-ez@yandex.by

ГГУ имени Ф. Скорины, Республика Беларусь

МЕТОДЫ И ПРИНЦИПЫ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Уточнение теоретических аспектов, методов и принципов налоговой оптимизации предпринимательской деятельности являются необходимой базой для разработки актуальных направлений совершенствования взаимоотношений налоговых органов с плательщиками, выборе эффективных направлений налоговой политики, уточнений режимов и ставок налогов.

Ключевые слова: предпринимательская деятельность, налоги, методы и принципы налогообложения, налоговая оптимизация, налоговое планирование, налоговая схема.

Предпринимательство является крупнейшим потенциальным источником развития экономики государства. При этом большие резервы заложены не только в крупных организациях, но и в малом и среднем бизнесе. Предпринимательство способствует созданию новых рабочих мест, внедрению инноваций и результатов научно-технического прогресса, обновлению ассортимента выпускаемой продукции в результате реагирования на изменение потребительского спроса. Важное стимулирующее воздействие на развитие предпринимательства оказывает налогообложение. Оптимальные налоговые ставки, налоговые льготы, освобождение от уплаты налогов на начальном этапе деятельности существенным образом способны поддержать бизнес в целом, а также приоритетные направления развития экономики и социально-значимые отрасли.

Число микро-, малых и средних организаций-юридических лиц в 2022 году составило 113 335 ед., из них 111 205 ед. – микро- и малые организации (98,12% от общего числа). По сравнению с предыдущим годом их общее количество увеличилось на 1,3%, а по сравнению с 2010 годом – на 30,4%, причем микро- и малых организаций – на 32,12%. Средняя численность работников средних организаций составляет 8,3%, а микро- и малых – 18,1% к республиканскому итогу. Инвестиции в основной капитал – 36,4% к республиканскому итогу [1].

Выручка от реализации товаров, работ услуг по микро-, малым и средним организациям составила в 2022 году 189 882,7 млн руб., из них 72,3% получено микро- и малыми организациями. Выручка средних организаций составляет 10,7% к республиканскому итогу, а микро- и малых – 27,9%. Валовая добавленная стоимость средних организаций-юридических лиц в 2022 году составила 8,6%, микро- и малых – 17,2% к республиканскому итогу [1].

Имеет тенденцию увеличения экспорт товаров данными организациями (в 2021 году – на 38,9% по сравнению с 2020) и снижения в 2022 году – на 8,2% по сравнению с 2021 годом. Сальдо внешней торговли товарами сохраняется отрицательным на протяжении 2016-2022 гг. (в 2022 году – 2 095,7 млн долл. США, что в 2,7 раза больше уровня 2021 года), за исключением 2018 года (положительное сальдо в размере 19,0 млн долл. США [1]).

Данные факты подтверждают большой вклад микро-, малого и среднего предпринимательства в экономику Республики Беларусь. В связи с этим чрезвычайно актуальным явля-

ется исследование теоретических аспектов налоговой оптимизации предпринимательской деятельности, в частности методов и принципов ее организации, в контексте разработки справедливых условий для налогоплательщиков и повышения налогового потенциала страны.

Налогом признается обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты [2].

На практике налогоплательщики стремятся минимизировать налоговые отчисления для того, чтобы оставить в своем распоряжении больше средств, т.е. увеличить финансовые результаты, другими словами, провести налоговую оптимизацию.

Однако налоговая оптимизация может быть осуществлена только в рамках правового поля. Так, плательщик имеет право:

- использовать налоговые льготы при наличии оснований, установленных законодательством. Льготами по налогам признаются преимущества по сравнению с другими плательщиками не уплачивать налоги либо уплачивать их в меньшем размере. Они могут устанавливаться в виде освобождения от налога, дополнительных вычетов, уменьшения налоговой базы либо суммы налога, пониженных ставок, возмещения суммы уплаченного налога и других видах;

- обращаться за изменением срока уплаты налогов, сборов (пошлин), пеней в форме отсрочки с единовременной уплатой суммы налогов на срок не более одного года, рассрочки с поэтапной уплатой (ежемесячно или ежеквартально равными долями) сумм задолженности налогов на срок не более одного года, отсрочки с последующей рассрочкой на срок не более двух лет, налогового кредита с единовременной либо поэтапной уплатой (ежемесячно или ежеквартально равными долями) сумм налогов в период действия этого кредита на срок от одного года до трех лет [2].

Налоговая оптимизация в организации осуществляется с помощью разработанной схемы налоговой оптимизации в рамках налогового планирования – алгоритма законного снижения налоговых платежей, включающего методы и принципы налоговой оптимизации. Это обеспечивает целенаправленность налоговой оптимизации и согласованность налоговых показателей.

Налоговое планирование может быть пассивным и активным.

Методом пассивного налогового планирования является выбор по решению организации одного из альтернативных вариантов налогообложения, предусмотренного законодательством, например:

- режима налогообложения, при котором можно снизить налоговую нагрузку – переход на упрощенную систему налогообложения;
- методики учетной политики;
- вида деятельности, который облагается более низкими ставками;
- территории с льготным налогообложением – свободно-экономическую зону;
- и другие [3].

Активное налоговое планирование осуществляется на основе специально разработанных оптимизационных схем, наиболее популярные из которых:

- метод замены отношений;
- метод разделения отношений;
- метод отсрочки налогового платежа;
- метод прямого сокращения объекта налогообложения;
- метод принятия учетной политики с максимальным использованием предоставленных возможностей для снижения размера налоговых платежей;
- метод применения законодательно установленных льгот и преференций для различных видов экономической деятельности и групп налогоплательщиков;
- и другие [2].

Используя рассмотренные методы, руководство организации-плательщика выбирает наиболее эффективные для планируемого периода, опираясь на:

- экономический эффект в результате применения того или иного метода;
- риск при проведении мероприятий по снижению налоговой нагрузки;
- экономическую выгоду, полученную другими субъектами хозяйствования;
- период применения выбранного метода;
- соотношение затрат на реализацию выбранного метода по снижению налоговой нагрузки и высвободившихся средств.

Налоговое планирование способствует поддержанию оптимального соотношения между величиной налоговых платежей и величиной прибыли, остающейся в распоряжении организации для осуществления текущей, финансовой и инвестиционной деятельности.

Налоговое планирование должно базироваться на следующих основополагающих принципах:

- принцип законности – означает обязательное соблюдение требований законодательства при определении налоговой базы и налоговых платежей организации;
- принцип оперативности – подразумевает, что налоговая политика организации корректируется при внесении изменений в налоговое законодательство, касающихся видов налогов, ставок, льгот, сроков уплаты и др.;
- принцип оптимальности – основывается на применении механизмов, способствующих уменьшению размера налоговых обязательств, при этом не причиняющих ущерб стратегическим целям организации и интересам его собственников [3].

По срокам можно выделить два вида налоговой оптимизации:

- долгосрочная или перспективная – означает использование методов минимизации налоговых выплат в течение всего срока осуществления деятельности организации;
- краткосрочная или текущая – предполагает применение методов минимизации налогов в отдельных случаях.

Сокращение налоговых выплат представляет собой налоговую экономию. Количественно ее можно определить с помощью коэффициента налоговой экономии – финансового показателя, характеризующего сокращение налоговых выплат, выгоду налогоплательщика от налоговой оптимизации и рассчитываемого как отношение разницы между суммой налогов, начисленных при существующей системе налогообложения и планируемой суммой налогов, начисленных после оптимизации, к финансовому результату до осуществления налоговой оптимизации либо выручке с НДС [4].

Уровень налоговой нагрузки и эффективность налогового планирования можно оценивать также с помощью коэффициента эффективности налогообложения. Он рассчитывается как отношение чистой прибыли к общей сумме налоговых платежей. Чем выше значение данного коэффициента, тем эффективнее налоговое планирование в организации. Данный показатель увеличивается, если в результате налогового планирования организация платит меньше налогов.

Также можно рассчитать показатели эффективности использования налоговых льгот:

- коэффициент льготного налогообложения – путем отношения налоговой экономии в результате применения налоговой льготы к сумме налогов без учета налоговой льготы. Для организации оптимальным является значение, близкое к единице. Низкое значение данного показателя свидетельствует о низкой эффективности применения налоговой льготы, следовательно, организации лучше отказаться от ее использования;
- коэффициент эффективности льготирования – путем отношения налоговой экономии в результате использования налоговой льготы к выручке с НДС. Более высокое значение выгодно для организации, говорит об эффективности налоговых льгот. Снижение показателя свидетельствует о необходимости пересмотра использования налоговых льгот [4].

Расчет предложенных коэффициентов – один из способов определить оптимальность и целесообразность различных вариантов налогообложения. Данные показатели имеет смысл рассчитывать не только при анализе результатов деятельности организации, но и при разработке и планировании налоговой схемы.

Таким образом, налоговая оптимизация для организации предполагает минимизацию налоговых выплат в рамках действующей нормативно-правовой базы, т.е. не влекущую каких-либо штрафных санкций со стороны государственных органов управления.

Налоговая оптимизация – комплексное понятие, она не должна ограничиваться только снижением налоговых выплат. В рамках данного процесса руководству следует осуществлять и общую оптимизацию финансово-хозяйственной деятельности, что может привести к увеличению положительных финансовых результатов, повышению налоговых выплат, однако, снижению налоговой нагрузки на организацию; проводить периодический мониторинг изменений налогового законодательства; составлять прогнозный налоговый календарь, чтобы оптимизировать налоговые платежи по суммам и срокам; контролировать правильность, своевременность, полноту первичной документации, бухгалтерской отчетности, исполнения налоговых обязательств.

Эффективное налоговое планирование возможно только при условии глубокого понимания существующих норм налогового права и наличия знаний о практике применения этих норм в Республике Беларусь. Как известно, данная сфера в настоящее время содержит множество неоднозначностей и противоречий как на законодательном уровне, так и на уровне взаимодействия с представителями соответствующих органов. Таким образом, именно комплексный подход к сфере налогового планирования обеспечит малому бизнесу возможность достичь значимой оптимизации уровня налоговой нагрузки и сохранить существенную прибыль для предпринимательства.

Литература

1. Национальный статистический комитет Республики Беларусь : официальный сайт // Режим доступа : https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/realny-sector-ekonomiki/strukturnaja_statistika/osnovnye-pokazateli-deyatelnosti-mikroorganizatsiy-i-malykh-organizatsiy/godovye-dannye/. – Дата доступа : 30.10.2023.

2. Налоговый Кодекс Республики Беларусь (Общая часть) от 19 декабря 2002 г. № 166-3 // Режим доступа : <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0200166/>. – Дата доступа 30.10.2023.

3. Зазерская, В. В. Методы налоговой оптимизации / В. В. Зазерская, В. И. Юрчик // Вестник Брестского государственного технического университета. – 2005. – №1. – С. 153-155.

4. Шальнева, М. С. Налоговая нагрузка: способы ее определения и возможности оптимизации / М. С. Шальнева // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – 44 (194) // Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovaya-nagruzka-sposoby-ee-opredeleniya-i-vozmozhnosti-optimizatsii>. – Дата доступа : 30.10.2023.