

МЕТОДИКА ВЫБОРА ОПТИМАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО РЕЖИМА ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА С ЦЕЛЬЮ МОБИЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ РЕСУРСОВ

Недостаточная теоретическая проработка и отсутствие четкой системы налогового менеджмента на практике, позволяющей всесторонне моделировать эффективные предпринимательские решения с учетом налогового фактора, свидетельствуют о незадействованности всех возможных резервов для оптимизации налогообложения с целью увеличения эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Именно поэтому в современных условиях так важно всестороннее изучение теоретических и практических аспектов налогового менеджмента, прежде всего в системе выбора оптимального режима налогообложения для субъектов малого бизнеса.

Процедура определения оптимального налогового режима субъекта хозяйствования является достаточно сложным и ответственным этапом налогового менеджмента, от результатов которого зависит структура и динамика последующих финансовых потоков, связанных с осуществлением налоговых выплат. Поэтому возникает острая необходимость в использовании эффективных инструментов анализа и принятия управленческих решений по данному вопросу.

Оптимизация налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта требует учета целого ряда факторов, к которым относятся следующие: степень влияния НДС на взаимоотношения фирмы с основными контрагентами, уровень рентабельности продаж, соотношение расходов и доходов предприятия, доля фонда оплаты труда в доходах, доля страховых взносов в Фонд социальной защиты населения в доходах, величина выплат по временной нетрудоспособности. Каждый из указанных факторов может оказывать дифференцированное влияние на итоговый вектор, формирующий оптимальный выбор режима налогообложения предприятия. Выбор оптимального режима налогообложения субъектов малого предпринимательства нами предлагается проводить по следующим этапам.

На первом этапе необходимо оценить существующий уровень налоговой нагрузки предприятия при общей системе налогообложения, а также провести предварительные расчеты, связанные с анализом налоговой нагрузки при переходе на упрощенную систему налогообложения. Если предварительные оценки свидетельствуют о том, что величина налоговых расходов меняется незначительно, то стоит сохранить существующую систему налогообложения. В случае, если налоговое бремя предприятия окажется значительно меньше при переходе на упрощенную систему налогообложения, следует перейти ко второму этапу оптимизационных расчетов.

Чтобы выбрать оптимальный режим налогообложения, сравнить ожидаемую величину налоговых отчислений в рамках общего режима и упрощенной системы налогообложения недостаточно. Поэтому на втором этапе анализа

нужно отследить влияние НДС на взаимоотношения контрагентов. Доля добавленной стоимости в цене – важный критерий для решения вопроса, оставаться ли на общем режиме и продолжать уплачивать НДС, или переходить на упрощенную систему налогообложения. Он имеет принципиальное значение, когда большую часть покупателей составляют организации, которые являются промежуточными потребителями – плательщиками НДС. Проведенные расчеты доказали, что чем выше доля добавленной стоимости в цене, тем меньше финансовые потери в форме непринятого к возмещению НДС у фирмы, которая покупает товар у неплательщика НДС. Анализ влияния доли добавленной стоимости на уровень налоговой нагрузки предприятия при различных налоговых режимах позволил сделать вывод о том, что малым предприятиям с большой долей сырья применять упрощенную систему налогообложения не выгодно. Возможно, именно это обстоятельство, а также потеря конкурентоспособности при поставке продукции предприятиям-плательщикам НДС являются основными причинами небольшого удельного веса промышленных предприятий в малом бизнесе.

На третьем этапе оптимизационных вычислений, при условии, что на предыдущих этапах было принято решение о переходе на упрощенную систему налогообложения, предлагается выбрать объект налогообложения. В отдельных случаях выбор объекта налогообложения становится достаточно сложной задачей. Для ее решения необходимо сравнить налоговые расходы, которые будет нести налогоплательщик при применении разных объектов. Один из способов разрешения данной ситуации – это провести расчет доли единого налога в доходах. Тот вариант, при котором она окажется меньше (т.е. меньшая часть дохода изымается в виде налога) и будет предпочтительнее. Доля единого налога для объекта «Доходы минус расходы» определяется исходя из предполагаемого уровня рентабельности.

На четвертом этапе алгоритма оптимизации налогового режима необходимо принять окончательное решение по поводу выбора системы и объекта налогообложения и рассчитать экономический эффект от проведения налоговой оптимизации, который выражается в величине мобилизованных внутренних инвестиционных ресурсов.

Таким образом, предложенный авторский подход к оптимизации налоговой нагрузки с точки зрения инвестиционной привлекательности субъекта малого бизнеса позволяет обоснованно подойти к проблеме выбора наиболее оптимальных параметров бизнеса и оценить инвестиционный эффект, полученный в рамках налогового планирования.