

Бойнова Анастасия Юрьевна, студентка 5го курса, экономического факультета,
Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева

АНАЛИЗ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ПРЕДПРИЯТИЙ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ЕЕ ОПТИМИЗАЦИИ

Аннотация. Розничная и оптовая торговля обеспечивает высокую долю добавленной стоимости в валовом показателе. Система налогообложения в розничной торговле предполагает использование нескольких режимов по выбору налогоплательщика, большинство из которых предпочитают использовать единый налог на вмененный доход. Однако в долгосрочной перспективе данный режим будет отменен, что существенно увеличит их налоговую нагрузку. Это актуализирует ее оценку и поиск путей оптимизации. в статье на примере предприятия розничной торговли проведен анализ динамики уплачиваемых налоговых платежей и показателей налоговой нагрузки. представлены рекомендации по развитию налогового менеджмента на предприятиях розничной торговли.

Страховые взносы во внебюджетные фонды, введенные с 2010 года вместо единого социального налога, призваны решить актуальную задачу обеспечения увеличивающегося количества стареющего населения пенсиями и иными пособиями. Однако, несмотря на 5 лет апробации, их равновесное состояние, устраивающее и внебюджетные фонды, и работодателей, и физических лиц, не найдено. Существуют пробелы в действующем законодательстве, позволяющие недобросовестным налогоплательщикам уклоняться. Либо, наоборот, при неверном соблюдении условий освобождения даже без наличия умысла по результатам проверок оплачивать доначисленные суммы и штрафы. Ведутся активные дискуссии по вариантам реформирования взносов, вплоть до возврата к единому социальному налогу. В данной статье на примере реального субъекта хозяйствования проведен анализ изменения налоговой нагрузки после введения страховых взносов, определены проблемы их исчисления и возможности оптимизации как на основе реформирования действующего порядка исчисления и уплаты, так и за счет внутреннего налогового планирования.

Ключевые слова. Страховые взносы, налоговая нагрузка, предприятие, оптимизация, налоговое планирование.

Abstract. Retail and Wholesale provides high share of value added in gross figures. The taxation system in the retail trade involves the use of multiple modes of choice of the taxpayer, most of them prefer to use a single tax on imputed income. However, in the long run, this mode will be canceled, which will significantly increase their tax burden. It actualizes its evaluation and finding ways to optimize. in the article on the example of retailers analyze the dynamics of payable tax payments and tax burden indicators. It provides guidance on the development of tax management in retail.

Insurance contributions to extra-budgetary funds, introduced in 2010 instead of unified social tax, intended to solve urgent problem of ensuring the growing number of aging population of pensions and other benefits. However, despite 5 years of approbation, their balanced state, responded for extra-budgetary funds, employers and individuals, was not found. There are gaps in the current legislation that allows unscrupulous taxpayers to evade. Or, conversely, if the wrong observance of conditions of release, even without intent, by results of checks to pay the assessed amounts and penalties. Active discussions hold on the options for reform, until the return to unified social tax. The present article is concerned on real business entity with the analysis of changes in the tax burden after the introduction of insurance contributions, the problems of calculation and optimization capabilities on the basis of reforming of the existing order of calculation and payment, and domestic tax planning.

Keywords. Insurance premiums, tax burden, company, optimization, tax planning.

Актуальность данной темы состоит в том, что налоговая нагрузка на бизнес является одним из важнейших индикаторов, учитываемых при принятии управленческих решений резидентами и нерезидентами, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективах. В рамках национальной экономики, изменяя налоговую нагрузку, государство регулирует перераспределение деловой активности по сферам деятельности. Ее величина на макроуровне, показывая долю ВВП, которая распределяется посредством налогообложения, демонстрирует степень вмешательства государства в экономику. В условиях глобализации снижение

налоговой нагрузки активно применяется национальными правительствами и для привлечения иностранного капитала. В связи с этим любое государство заинтересовано в сокращении величины налоговой нагрузки до уровня, позволяющего, с одной стороны, обеспечивать фискальные потребности, с другой стороны, привлекать иностранных инвесторов и стимулировать экономический рост [1].

В качестве примера выбрано предприятие розничной торговли ООО ТД «Теньгушево», обеспечивающее продуктами и товарами первой необходимости муниципалитеты Теньгушевского района Республики Мордовия. Как показывают данные таблицы 1, предприятие наращивает товарооборот с 2010 г., что позволяет увеличивать не только величину прибыли, но и количество сотрудников.

Таблица 1 – Динамика показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО ТД «Теньгушево», р.

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	Темп роста, 2014/2010, %
Выручка	1907800,00	2129200,00	2487600,00	2569000,00	2980765,00	156
Расходы	1792010,00	1918371,00	2135269,00	2213526,00	2419000,00	134
Чистая прибыль	274175,00	289113,00	299481,00	371240,00	477500,25	174
Численность сотрудников, чел	28	31	37	41	45	160
Средняя з/п на 1 работника	13000,00	15000,00	17000,00	23000,00	26000,00	2

В соответствии с данными таблицы 1 можно сделать следующий вывод, что за анализируемый период прослеживается положительная динамика всех показателей. Однако, следует учитывать, что одной из причин роста данных показателей является ежегодная инфляция, особенно значимая по результатам 2014 года. Ежегодно возрастающая численность сотрудников и заработной платы является положительным внешним эффектом от деятельности предприятия ООО Торговый Дом «Теньгушево» на территории района. Однако для самого предприятия оборачивается увеличением нагрузки за счет страховых взносов, исчисляемых и уплачиваемых с суммы оплаты труда наемных работников. В соответствии с основными результатами финансово-хозяйственной деятельности предприятия представленной в таблице 1, наблюдается тенденция повышения эффективности деятельности предприятия.

Одним из показателей эффективной работы любого предприятия, и в том числе оптимизации налогов, является размер налоговой нагрузки. Для оценки налоговой нагрузки в ООО Торговый Дом «Теньгушево» проведем сравнительный налоговый анализ структуры налоговых платежей (таблица 2).

Таблица 2 – Динамика показателей налоговых платежей ООО Торговый Дом «Теньгушево», р.

Наименование показателя	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Темп роста, 2014/2010, %
Транспортный налог	5000	6000	7100	9000	8200	164
Земельный налог	39000	39000	39000	39000	39000	1
ЕНВД	82756	97240	117222	119700	124976	151
Страховые взносы	510565	577419	692717	889195	994071	195
Итого	637321	719659	856039	1056895	1166247	183

Как видно из таблицы 2, наибольшую долю отчислений занимают страховые взносы. Выплаты по земельному налогу на протяжении пяти лет остаются неизменными в размере 39 тыс. руб. Ежегодно мы наблюдаем увеличение налоговой нагрузки на предприятия ООО Торговый Дом «Теньгушево».

Таблица 3 – Динамика показателей начисленных и уплаченных ЕНВД и страховых взносов ООО Торговый Дом «Теньгушево», р.

Показатель	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Темп роста, %
Начисленный ЕНВД	82756	97240	117222	119700	124976	1,5
Сумма уплаченных страховых взносов во внебюджетные фонды, руб.	510565	577419	692717	889195	994071	1,9
Сумма страховых взносов, сокращающих сумму ЕНВД к уплате (не более 50% от начисленного ЕНВД)	41378	48620	58611	59850	62488	1,5

Из таблицы 3 видно, что за анализируемый период суммы страховых взносов перечисляемых во внебюджетные фонды увеличиваются, увеличивая тем самым налоговую нагрузку ООО Торговый Дом «Теньгушево». За исследуемый период 2010 – 2014 гг. значение налоговой нагрузки на предприятии увеличилось. Темп роста налоговой нагрузки рассчитанный по методике Минфина (без страховых взносов) значительно выше темпа роста общей фискальной нагрузки с

учетом страховых взносов, показывая, что фискальная нагрузка более обременительна.

Таблица 4 – Динамика величины налоговой нагрузки ООО Торговый Дом «Теньгушево», %

Показатель	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Темп роста, %
Налоговая нагрузка, рассчитанная по методике Минфина (без страховых взносов)	0,334	0,337	0,344	0,41	0,411	123
Общая фискальная нагрузка (с учетом страховых взносов)	0,601	0,609	0,622	0,757	0,724	121

Таким образом, за анализируемый период суммы страховых взносов перечисляемых во внебюджетные фонды увеличиваются, увеличивая тем самым налоговую нагрузку ООО Торговый Дом «Теньгушево». За исследуемый период 2010 – 2014 гг. значение налоговой нагрузки на предприятии увеличилось. В 2012 году показатель налоговой нагрузки без страховых взносов, увеличился по сравнению с 2011 годом на 2 %. Общая фискальная нагрузка с учетом страховых взносов значительно отличается от налоговой нагрузки без страховых взносов, показывая, что фискальная нагрузка более обременительна.

В настоящий момент Министерство финансов предлагает переложить часть налоговой нагрузки по страховым взносам во внебюджетные фонды с работодателя на население. Физическое лицо, уплачивая страховые взносы из своей заработной платы, будет больше мотивирован на получение качественных услуг от внебюджетных фондов, нежели в случае, когда за него платит работодатель [2]. Бизнес же не будет применять схемы выдачи «серой» заработной платы. Однако, переход к новому порядку увеличит административные издержки. На данный момент сложно представить, как можно осуществить представленную систему по персональной уплате взносов, так как у страны нет инструментов, для эффективного применения [3].

Высказываются собственные опасения насчет неблагоприятных результатов введения страховых взносов вместо ЕСН. Во-первых, из-за сокрытия доходов и расходов может возникнуть проблема увеличения взносов, т.е. вернуться «серые»

заработные платы [4]. Во-вторых, из-за сокрытия части заработной платы произойдет снижение поступлений от НДФЛ. В-третьих, в связи с нововведениями, налогоплательщиков будут проверять несколько служб: ФНС России, ПФ Российской Федерации, ФСС России. Появится необходимость создания контролирующего органа, в связи с увеличением проверок [7]. На данный момент, это только предложения, из-за малого срока действия, трудно говорить о последствиях введения страховых взносов.

Споры о том, нужно или нет отменять ЕНВД, не утихают [5]. При принятии законов, отменяющих ЕНВД к 2018 году и заменяющих его патентной системой налогообложения для индивидуальных предпринимателей, законодатель преследовал понятную цель: «Увеличение количества налогоплательщиков общего режима налогообложения и упрощенной системы налогообложения для увеличения налоговых поступлений в федеральный бюджет и бюджеты субъектов Российской Федерации».

С отменой ЕСН, вступил в силу закон «О страховых взносах», основной целью которого являлась поддержка социально незащищенных слоев населения в рамках проведенной Правительством России Пенсионной реформы. До введения в действие закона о страховых взносах, тариф ЕСН на территории России соответствовал мировому. Но, начиная с 2011 года, пенсионные взносы стали уплачиваться по большей высокой ставке. На примере предприятия мы показали, что фискальная нагрузка значительно выросла [6]. Между ней и величиной заработной платы линейная прямая зависимость. Кроме того существует ряд пробелов, увеличивающих нагрузку на предприятия из-за увеличения базы обложения. В связи с этим начинают возвращаться «серые» заработные планы, что, в свою очередь, приводит к снижению поступлений [8]. Активно обсуждаются следующие перспективы реформирования страховых взносов: установление права страхователей-плательщиков на получение целевого инвестиционного кредита по пенсионным страховым взносам и переложение части налоговой нагрузки по страховым взносам во внебюджетные фонды с работодателей на население. На данный момент бизнес вынужден оптимизировать величину страховых взносов за счет: сокращения или увольнения работников, использования совместительства работников, неофициальное

трудоустройство. На основании вышесказанного, ООО ТД «Теньгушево» рационально применять технологические источники экономии, которые послужат значительному сокращению налоговой нагрузки предприятия.

Библиографический список

1. Теневая экономика, учебное пособие для вузов / Л. А. Кормишкина, О. М. Лизина; Федеральное агентство по образованию, государственное образовательное учреждение высшего проф. образования "Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева". Саранск, – 2009. С. 134.
2. Перспективы развития налогообложения страховых организаций в РФ, Ермошина Т.В., Мозгачева Я.А. Экономика и социум. – 2014. № 2-2 (11). С. 46 – 48.
3. Экономическая теория учебник / [Л. А. Кормишкина и др.] ; Министерство образования и науки Российской Федерации, ФГБОУ ВПО "Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева". Саранск, – 2011.С. 438.
4. Модернизация системы финансового обеспечения социальных внебюджетных фондов, Барулин С.В., Барулина М.С. – 2014. №4. С. 78-83.
5. Налоги и налогообложение. палитра современных проблем монография для магистрантов, обучающихся по программам направления «Финансы и кредит» / Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. Москва, – 2014. Сер. Magister С. 375.
6. Специальные налоговые режимы, Жарова Е.Н., Королева Л.П. Саранск, – 2010. С.117.
7. Налоги и налогообложение малого предпринимательства, Ахметова А.М. учебное пособие / А. М. Ахметова, А. И. Кутляев, Л. П. Королева ; М-во образования и науки Российской Федерации, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования "Мордовский гос. ун-т им. Н. П. Огарева". Саранск, 2010. С.152.
8. Налоговое планирование. теория и практика, Вылкова Е.С. учебник для вузов / Е.С. Вылкова; Санкт-Петербургский государственный экономический университет. Москва, 2014. (2-е изд., перераб. и доп.) С.660.