

Методология экономического анализа и планирования расчетов предприятия по страховым взносам и НДФЛ

Поликарпов К. И.¹, Тимофеев Д. Г.², Дышлюк О. А.³

¹Поликарпов Константин Игоревич / Polikarpov Konstantin Igorevich – аспирант;

²Тимофеев Денис Геннадьевич / Timofeev Denis Gennad'evich – магистрант;

³Дышлюк Ольга Александровна / Dishluk Ol'ga Alexandrovna – магистрант,
кафедра экономики и управления предприятиями и производственными комплексами,
Федеральное государственное образовательное учреждение высшего образования

Санкт-Петербургский государственный экономический университет, г. Санкт – Петербург

Аннотация: в статье представлены направления оптимизации страховых взносов и НДФЛ, определено влияние показателей на показатели деятельности предприятия, обозначена значимость тщательного подхода к планированию фонда оплаты труда работников предприятия и его налогообложения.

Ключевые слова: налогообложение, налог на доходы физических лиц, страховые взносы, налоговая оптимизация.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, заработная плата работников организаций и учреждений различных форм собственности и организационно-правовых форм подлежит налогообложению. Следует отметить, что заработная плата является основным доходом многих граждан. Руководству предприятий следует уделять значительное внимание поиску способов оптимизации налогов и взносов, уплачиваемых из величины фонда оплаты труда. В соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации, страховые взносы не являются налогом, однако по существу, порядок их расчета и уплаты тождествен налоговым платежам.

Актуальность темы исследования связана с тем, что величина начисляемой работнику заработной платы, а также исчисляемой с фонда оплаты труда работников величины страховых взносов, формируют затраты предприятия и оказывают существенное влияние на финансовые результаты деятельности предприятия. В свою очередь, оптимизация налоговой базы по налогу на доходы физических лиц влечет за собой снижение налоговой нагрузки на работника предприятия и увеличению величины заработной платы, подлежащей выплате.

Анализируя положение отдельных литературных источников, например [7, 8, 13], следует отметить, что авторы не уделяют внимания такой проблеме, как планирование и анализ расчетов предприятия по страховым взносам и НДФЛ. Основной причиной данной проблемы является нестабильность российского законодательства в области нормативно-правового регулирования страховых взносов, что связано с реформированием системы налогообложения Российской Федерации.

Однако грамотный, обоснованный подход к проблемам начисления и уплаты страховых взносов, удержания и уплаты НДФЛ влечет за собой оптимизацию налоговой нагрузки предприятия, увеличение выплаты в пользу работников по заработной плате.

Методами налоговой оптимизации по НДФЛ могут служить: установление работникам стандартных налоговых вычетов, на которые они претендуют в соответствии со ст. 218 гл. 23 Налогового кодекса Российской Федерации [1], предоставление работникам выплат, не облагаемых НДФЛ. К данным выплатам относятся: выплата работникам материальной помощи в пределах 4000 руб. в год; выплата материальной помощи родителям ребенка до достижения им возраста 1 года, сумма выплаты составляет 50000 руб. Однако, данные выплаты не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль организации [10, с. 246]. Принимая во внимание тот факт, что работники организации могут быть не осведомлены о возможности получения ими налоговых льгот, возникает необходимость в организации консультаций работниками бухгалтерских служб работников иных подразделений предприятий о возможности получения рассматриваемых налоговых льгот. Сокращение налоговой базы по НДФЛ, влекущее за собой увеличение величины заработной платы, выплачиваемой работнику, а также начисление и выплата работникам доходов, не подлежащих налогообложению, является фактором материальной мотивации персонала. По НДФЛ применяется прогрессивная система налогообложения, которая заключается в том, что при увеличении величины дохода работника организации, происходит увеличение суммы налога, подлежащей уплате в бюджет. Данное положение распространяется на работников, которые претендуют на получение стандартных налоговых вычетов, например, на ребенка. В соответствии с положениями нормативно-правового акта [1], работник имеет право на получение стандартного налогового вычета до того момента пока величина его дохода от начала года не превысит 350 тыс. руб. С месяца, следующего за месяцем достижения совокупного дохода указанной величины, предоставление рассматриваемых налоговых вычетов прекращается. В соответствии с представленным алгоритмом расчета, следует заключить, что предприятиям при планировании деятельности, следует найти оптимальный баланс величины фонда оплаты труда работников предприятий, и возможности предоставления работникам указанных налоговых льгот. Данное направление планирования актуально в силу того, что в условиях наблюдаемой нестабильности в российской экономике, предприятия стремятся сокращать затраты в т.ч. путем сокращения штата, сокращения фонда оплаты труда. Однако, нахождение баланса между ожиданиями сотрудников и

возможностями предприятия по выплате работникам дохода, путем оперирования налоговыми льготами, установленными Налоговым кодексом [1] в отношении НДФЛ, позволит предприятиям решить вопрос оптимизации затрат и сохранения штата. Сокращение сотрудников не является эффективным мероприятием в условиях кризисных явлений в экономике страны и на предприятии в силу того, что кризисная ситуация рано или поздно закончится, а привлечение дополнительных кадров влечет за собой затраты на поиск подходящих сотрудников, их обучение и иные виды расходов [11, с. 123]. Более того, сокращение расходов предприятия можно достигнуть иными методами, например: отражением в учетной политике предприятия таких методов и способов учета имущественных объектов и обязательств предприятия, которые влекут за собой оптимизацию финансового результата деятельности [12].

Порядок исчисления, уплаты, представления отчетности по страховым взносам регулируется многими нормативно-правовыми законодательными актами, в их числе Федеральные законы [2, 3, 4], иными нормативно-правовыми актами: [5, 6]. С 1 января 2017 года произойдут существенные изменения в порядке исчисления, уплаты, представления отчетности по страховым взносам, а также их нормативно-правовом законодательном регулировании, в числе изменений будет отменен Федеральный закон [4], Приказ ФСС [6], порядок исчисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное и медицинское страхование, а также на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, будут регулироваться вступающей в силу главой 35 Налогового кодекса [1].

На 2017 год не планируется изменение ставок и тарифов по страховым взносам. Изменение ставок планируется с 2019 года. На данный момент ставки страховых взносов составляют: Обязательное пенсионное страхование – 22% в пределах лимита, 10% - сверх лимита (с 2019 года – 26% на выплаты в пределах лимита); Страховой взнос по временной нетрудоспособности (ВН)– 2,9% в пределах лимита, 0% на суммы сверх лимита); Обязательное медицинское страхование – 5,1% на величину фонда оплаты труда. В отношении отдельных страховых взносов, применяется регрессивная налоговая шкала, т.е. при увеличении дохода работника предприятия происходит сокращение величины страховых взносов, подлежащих уплате во внебюджетные фонды.

В обозначенных литературных источниках [7, 8, 9] и иных, анализ страховых взносов (ранее аналогичным платежом был Единый социальный налог (ЕСН), аналогичными понятиями являются: социальные отчисления и проч.) рассматривается при исследовании структуры затрат по элементам, при оценке динамики затрат. Однако при анализе и планировании деятельности предприятия следует рассматривать и проводить оценку возможностей применения льгот по страховым взносам, в т.ч. планировать выплаты заработной платы сотруднику таким образом, чтобы были превышены установленные лимиты, при достижении которых снижается ставка страхового взноса (ОПС) или применяется ставка 0% (ВН). Таким образом, будут реализованы такие цели, как: повышение материального стимулирования работников, увеличение величины их будущей пенсии и иные цели. Более того, организации могут проводить начислять сотрудникам такие составные элементы заработной платы, которые не облагаются страховыми взносами, к ним в т.ч. относятся: все виды определенных законом компенсаций сотрудникам в пределах норм, установленных законодательством РФ; суммы единовременной материальной помощи родителям, усыновителям или опекунам при рождении или усыновлении ребенка; взносы на обязательное страхование сотрудников; плата за обучение сотрудников по основным и дополнительным профессиональным программам. Указанные выплаты, порядок достижения оптимизации страховых взносов следует учитывать при планировании деятельности организации, что связано с тем, начисляемые страховые взносы оказывают существенное влияние на показатели движения денежных средств, финансовые результаты деятельности предприятия, а также при грамотном построении системы вознаграждения сотрудников, формируют материальную (величина заработной платы, будущей пенсии) и нематериальную (наличие страхования, возможность повышения квалификации за счет организации-работодателя) мотивацию. Также к направлениям оптимизации величины страховых взносов, следует отнести (актуально для субъектов среднего и крупного бизнеса): создание дочернего предприятия, применяющего специальный налоговый режим (УСН и ЕНВД) при условии осуществления им определенных видов деятельности и перевода части сотрудников в указанное дочернее предприятие. Указанное направление оптимизации величины исчисляемых и уплачиваемых страховых взносов, актуально в силу того, что плательщики ЕНВД, занимающиеся фармацевтической деятельностью и плательщики УСН, являющиеся некоммерческими организациями, уплачивают страховые взносы только в Пенсионный фонд.

Представленные в статье виды оптимизации налогообложения фонда оплаты труда не являются исчерпывающими и могут быть существенно дополнены и расширены в зависимости от организационно-правовой формы предприятия, применяемого ею режима налогообложения, вида предпринимательской деятельности.

Статья подготовлена аспирантом и магистрантами кафедры экономики и управления предприятиями и производственными комплексами Санкт-Петербургского государственного экономического университета. Авторский вклад в подготовку статьи распределен в следующей пропорции: Поликарпов К. И. – 50%; Тимофеев Д. Г., Дышлок О. А. – по 25%.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2016).
2. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 14.12.2015) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
3. Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ (ред. от 09.03.2016) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».
4. Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».
5. Постановление Правления ПФ РФ от 16.01.2014 № 2п (ред. от 04.06.2015) «Об утверждении формы расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования плательщиками страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, и Порядка ее заполнения».
6. Приказ ФСС РФ от 26.02.2015 № 59 (ред. от 04.07.2016) «Об утверждении формы расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения и Порядка ее заполнения» (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2015 N 36505).
7. *Вахрушина М. А.* Управленческий анализ: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / М. А. Вахрушина. 4-е изд., перераб. М.: Изд-во «Омега-Л», 2007 г. 399 стр.
8. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А. И. Алексеева, Ю. В. Васильев, А. В. Малеева, Л. И. Ушвицкий. 2-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2009 г. 688 стр.
9. *Пласкова Н. С.* Стратегический и текущий экономический анализ: учебник / Пласкова Н. С. 2-е изд.-е, переработанное и дополненное. М.: Эксмо, 2010 г. 640 стр.
10. *Поликарпов К. И.* Направления совершенствования финансовой стратегии инновационно-активной фирмы // Государство и бизнес: социально-экономическая ответственность в условиях глобализации. State and Business: Socio-Economic Responsibility under Conditions of Globalization: Материалы III международной межвузовской научно-практической конференции студентов магистратуры. 23 апреля 2014 года. Секции 14-25. СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2014 г. 491 стр. С. 244-247.
11. *Поликарпов К. И., Тимофеев Д. Г.* Управление деятельностью фирмы в условиях международных экономических ограничений // Вопросы экономики и права, 2015. № 83. С. 120-124.
12. *Поликарпов К. И., Иванова А. Т.* Целесообразность реформирования учетной политики организации для целей повышения эффективности деятельности предприятия // Вестник науки и образования, 2016. № 2 (14). С. 32-36;
13. *Стрелакова Н. Д.* Бизнес-планирование: учебное пособие. СПб.: Питер, 2009 г. 352 стр.
14. *Ташматова Р. Г.* Экономическая сущность налогов//Economics №7(16) 2016 г. С. 32-35.
15. *Ткаченко Е. А.* Теоретико-методологические основы управления комплексным развитием промышленного предприятия. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2006 г. 224 стр.
16. *Черяпина А. В. Ветрова Е. Н.* Механизм управления развитием промышленного предприятия для обеспечения устойчивости его функционирования // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент, 2015 г. № 4. С. 238-247.