

Контроль за налоговой нагрузкой

Ответ на вопросы «Что такое налоговая нагрузка?» и «Как и зачем её контролировать?» будет неоднозначным в силу того, что сам термин «налоговая нагрузка» трактуется по-разному. Для банков и ИФНС данный термин служит показателем добросовестности бизнеса, а для экономистов — прогнозом финансового состояния компании.

В случае, если за налоговой нагрузкой не осуществляется никакого контроля, предприятие рискует перейти в разряд экономически нестабильных, что повлечёт за собой блокировку счетов и подозрения в отмывке денег в адрес директора. Кроме того, такое предприятие вполне может попасть в поле зрения ИФНС, как не уплатившее налоги в полном объёме.

Ниже приводим информацию о том, как вычислить показатель налоговой нагрузки в зависимости от сферы деятельности и как осуществлять контроль за данным показателем, а также отвечаем на вопрос, что делать в случае, если показатель выше или ниже нормы.

Что такое налоговая нагрузка

Под термином **«налоговая нагрузка»** скрывается, как правило, та доля выручки предприятия, которая тратится на уплату налогов, а также на покрытие суммы обязательных взносов в бюджет страны. Именно по размеру данной доли и определяются признаки ухода от налогов той или иной организацией.

Как же посчитать размер этой доли?

Очень просто. Во-первых, следует помнить, что так называемая «безопасная доля» зависит от целей:

1. Чтобы не возникло претензий у банка, считайте чистый процент.
2. Избежать претензий со стороны ИФНС – высчитывайте коэффициент по формулам ФНС, а затем сравните их с опубликованными значениями средних и безопасных коэффициентов.

Помните, что в том случае, когда налоговая нагрузка Вашего предприятия ниже предусмотренных безопасных значений, банки и ИФНС могут инициировать проверку в отношении Вашего бизнеса, запросив документы, подтверждающие легальность ваших финансовых операций.

Какой процент и значение будет безопасным?

Руководство предприятия должно чётко отслеживать показатель налоговой

нагрузки своего бизнеса, который не должен быть ниже определённого процента, который зависит от сферы деятельности компании.

Например:

- предприятия в сфере добычи топливно-энергетических полезных ископаемых должны иметь коэффициент налоговой нагрузки не ниже 50,9 %
- предприятия производства и распределения газообразного топлива — 1,3 %
- производство пищевых продуктов, напитков, табачных изделий — 20,9 %
- производство текстильных изделий, одежды — 8 %
- торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами — 3,7 %
- деятельность гостиниц и предприятий общественного питания — 10,5 %

Более подробные сведения можно найти в соответствующей таблице на сайте ИФНС РФ.

Правила расчёта коэффициентов налоговой нагрузки

Правила расчёта общей налоговой нагрузки чётко прописаны в Приказе ФНС от 30.05.2007 № ММ-3-06/333.

При этом помните, что для осуществления расчётов учитывается выручка за вычетом акцизов и НДС, а также с включением НДС/Л, но без учёта страховых взносов, которые не относятся к налоговой нагрузке.

Таким образом, формула для расчёта налоговой нагрузки выглядит так:
Налоговая нагрузка = Сумма уплаченных взносов ÷ Доходы * 100

Получившийся в результате расчётов конечный результат необходимо сравнить с таблицей коэффициентов по видам деятельности. При этом обратите внимание, что расчёт налоговой нагрузки делается по разному для разных юридических лиц.

1. ООО: сумму начисленного к уплате в бюджет НДС и сумму налога на прибыль разделить на выручку из бухгалтерской отчётности за вычетом НДС, а затем умножить всё на 100.
2. ИП: делим исчисленный НДС/Л на общую сумму дохода, подлежащего обложению налогом, после чего умножить итог расчётов на 100.

Кроме того нельзя забывать, что налоговая нагрузка по отчислениям на работников тоже подлежит анализу. Для этого необходимо разделить исчисленный НДС/Л на общую сумму доходов.

Отдельным показателем является нагрузка по НДС. Он отличается от коэффициентов налоговой нагрузки для систем налогообложения тем, что при расчётах учитывается не доля в доходе компании, а удельный вес вычетов в общей сумме начисленного НДС. Для расчёта данного показателя необходимо совокупную сумму вычетов разделить на общую сумму начисленного НДС, после чего умножить на 100.

Налоговая нагрузка с точки зрения банков

Банки учитывают налоговую нагрузку тех или иных предприятий с целью выявления недобросовестных предприятий. В настоящее время банковская система ориентируется на Методические рекомендации ЦБ РФ №18-МР.

Предприятие может вызвать подозрения у банков в том случае, если часть выручки, уходящая на покрытие налогов и других обязательных платежей будет ниже **0,9** % от дебетового оборота по счёту.

В случае выявления низкой налоговой нагрузки банк может инициировать проверку, запросив у предприятия документы, которые могли бы подтвердить её финансовую добросовестность. Например, договоры с клиентами, справки об уплате налогов и отсутствии претензий к бизнесу от ФНС, договоры на оказание услуг или трудовые договоры, заключенные с сотрудниками.

Если у банка возникнут подозрения, то он вполне способен и имеет право на блокировку счёта до выяснения обстоятельств в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

Избежать этого поможет постоянный контроль за налоговой нагрузкой на предприятие, а также ведение архива документации, подтверждающей уплату налогов.

Контроль за налоговой нагрузкой для финансового планирования

В случае когда показатель налоговой нагрузки предприятия превышает безопасные значения от ФНС и банков, пора пересматривать финансовую политику фирмы и отношение к выплатам в бюджет. И тут есть несколько решений:

1. **Переход на иную систему налогообложения.**
2. **Оптимизация зарплатных налогов** при замене нескольких штатных сотрудников подрядчиками. Однако, следует учитывать, что оформить договор подряда можно только с тем подрядчиком, кто в предшествующие два года не работал в Вашей фирме. В противном случае ИФНС может усмотреть признаки трудовых отношений и доначислять НДФЛ и взносы.
3. **Отказ от создания налоговых схем** (дробления бизнеса, перевод на аутсорсинг бухгалтерии, кадров и маркетинга). Это может повлечь за собой

признание за бизнесом необоснованной налоговой выгоды и спровоцировать налоговую проверку по факту ухода от налогов.

Читайте также Налог на имущество при УСН, разъяснения ФНС