

§2 НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Погорелова Т. Г.

ПЛАНИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ В БЮДЖЕТНЫЕ И ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ, ИСЧИСЛЯЕМЫХ С ДОХОДОВ ПЕРСОНАЛА

Аннотация. Вопросы оптимизации налоговых расходов и соблюдения баланса интересов всех участников налоговых правоотношений в условиях экономического кризиса становятся объектом пристального внимания государства. Значительную долю финансового оттока занимают обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды подлежащие уплате с доходов, работающих у экономического субъекта физических лиц. Сокращение налоговых расходов с фонда оплаты труда позволит повысить эффективность деятельности организации. Поиск обоснованного компромисса между контролирующим органом и налогоплательщиком, страхователем стал одним из основных критериев процесса налогового планирования. Элементы налога на доходы физических лиц определяют величины налоговой базы и платежа к уплате, в том числе и налоговые ставки, наглядно представленные в табличной форме, и действующая система налоговых вычетов, разработанная в виде схемы. Определены существенные аспекты планирования и предложены методы легитимной минимизации налоговых расходов с доходов сотрудников организации. Исследуемые данные представляют интерес в первую очередь для практических работников финансовых служб хозяйствующих субъектов, имеющих наемных работников, а также для студентов экономических специальностей, как дополнение к дисциплинам по налогообложению.

Ключевые слова: доходы персонала, налоговые расходы, обязательные страховые взносы, налоговое планирование, метод оптимизации, налоговые риски, налоговая нагрузка, критерии налогового планирования, налоговый вычет, необлагаемый доход.

Review. The optimization of tax expenditures and the balance of interests of all participants of tax relations in the presence of the economic crisis become the object of close attention of the government. A significant share of the financial outflow consists of obligatory payments to the budgetary and extrabudgetary funds payable

from revenues of individuals working at an organization. Reduction of tax expenditures attributable to salary funds would increase the efficiency of the organization. Finding a reasonable compromise between the regulatory authority and the taxpayer, i.e. policyholder has become one of the main criteria of the process of tax planning. Elements of personal income tax determine the value of the tax base and payment to be paid including tax rates clearly presented in a tabular form and the current tax deduction system developed in a form of a schema. In addition, the researcher identifies the essential aspects of planning and offers legitimate methods to minimize tax expenses attributable to the income of employees at an organization. The analyzed data are of interest primarily for practitioners in the financial service of business entities with employees as well as for students of economic specialties as a supplement to courses in taxation.

Keywords: non-taxable income, tax deduction, criteria for tax planning, tax expenditures, income personnel, obligatory insurance payments, tax planning, optimization method, tax risks, tax burden.

Одним из аспектов конкурентного преимущества является способность обеспечения бизнеса финансовыми ресурсами, что особенно актуально во время финансового кризиса, когда возникает повсеместный дефицит таких ресурсов. Существенным направлением оттока финансовых ресурсов является уплата налогов и взносов, в том числе рассчитываемых с фонда оплаты труда и прочих расчетов с персоналом. Основная часть доходов, выплачиваемых организацией своим работникам в течение календарного года — налогового периода, облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ). В частности, налогом облагают заработную плату, премии и вознаграждения, надбавки и доплаты и тому подобное. Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, получатели дохода.

Экономические субъекты, являющиеся источником дохода, признаются налоговыми агентами [1, ст. 226].

Налог удерживают непосредственно из суммы начисленного дохода работника. Большинство доходов налоговых резидентов РФ облагаются налогом по ставке 13 процентов, ее считают основной [1, п. 1, ст. 224]. Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) предусмотрены также ставки 9, 15, 30 и 35 процентов от дохода физического лица, в зависимости от вида полученного дохода (Табл. 1).

В целях определения ставки НДФЛ налоговым резидентом признается физическое лицо, находящее на территории РФ и в том числе на территории республики Крым, в течение по-

следовательных двенадцати месяцев более 183 календарных дней.

К доходам нерезидентов применяют ставку 30 процентов. Если у нерезидента в течение года изменился статус, то к его доходам должна быть применена ставка 13 процентов и произведен перерасчет НДФЛ с начала налогового периода.

К доходам физических лиц, не подлежащих налогообложению отнесены:

- большая часть государственных пособий и пенсий, в том числе пособие по беременности и родам, пенсия по старости;
- компенсационные выплаты, установленные законодательством РФ, в частности выплаты, связанные с возмещением вреда, причиненного увечьем;
- вознаграждение донорам, алименты получаемые, премии за выдающиеся достижения в науке и технике, образовании и культуре, литературе и искусстве, средств массовой информации;
- суммы единовременной материальной помощи, с учетом установленных ограничений;
- другие доходы, отраженные в статье 217 НК РФ.

Налоговые агенты рассчитывают сумму налога с начала налогового периода нарастающим итогом ежемесячно. НДФЛ удерживается из доходов налогоплательщика при выплате вознаграждения и одновременно перечисляется в бюджет. В случае, когда налоговый агент не имел возможности удержать налог, в налоговый орган по месту учета не позднее 31 ян-

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Таблица 1. Классификация доходов физических лиц по налоговой ставке

Ставка налога на доходы физических лиц, %				
9	13	15	30	35
1	2	3	4	5
<p>1. Проценты по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 01.01 2007 г.</p> <p>2. Доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 01.01 2007 г.</p>	<p>1. Доходы, не отраженные по другим ставкам и не включенные в статью 217 НК РФ;</p> <p>2. Доходы, получаемые физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ от осуществления трудовой деятельности:</p> <p>по найму на основании патента;</p> <p>в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с законодательством;</p> <p>участниками Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в РФ соотечественников, проживающих за рубежом, а также членами их семей, совместно переселившимися на постоянное место жительства в РФ;</p> <p>членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом РФ;</p> <p>иностранцами или гражданами или лицами без гражданства, признанными беженцами или получившими временное убежище на территории РФ в соответствии с законодательством.</p>	<p>Доход физического лица, не являющегося налоговым резидентом в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций</p>	<p>1. Доходы, получаемые физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, за исключением доходов, отраженных в столбцах 2–3;</p> <p>2. Доходы по ценным бумагам (за исключением доходов в виде дивидендов), выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, выплачиваемых лицам, информация о которых не была предоставлена налоговому агенту.</p>	<p>1. Стоимость выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг более 4000 рублей;</p> <p>2. Процентных доходов по вкладам в банках, превышающих ставку рефинансирования плюс 5% в рублях или 9% в иностранной валюте;</p> <p>3. Суммы экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств более 2/3 ставки рефинансирования на дату получения дохода;</p> <p>4. В виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива, а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного кооператива более ставки рефинансирования, увеличенной на 5%</p>

варя года следующего за налоговым периодом, подают сообщение о невозможности удержать налог и его сумму. Индивидуальные сведения о доходах, начисленных и удержанных сумм налога, по каждому налогоплательщику налоговый агент обязан предоставлять ежегодно в налоговый орган не позднее 1 апреля года следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговая декларация предоставляется не позднее 30 апреля года следующего за истекшим налоговым периодом в налоговые органы следующими категориями налогоплательщиков:

- индивидуальными предпринимателями (ИП);
- нотариусами, адвокатами, занимающимися частной практикой;
- иностранными гражданами, работающими по найму;
- гражданами по доходам, полученных от лиц, не являющихся налоговыми агентами или если налог не был удержан;
- физическими лицами по доходам по переданному имуществу в целевой капитал некоммерческой организации;
- гражданами по продаже имущества, находившегося в собственности менее трех лет, по полученным выигрышам, по доходам, полученным в качестве наследников или правопреемников.

Для облегчения налоговой нагрузки физическим лицам, в качестве своего рода налоговой льготы, предусмотрена система налоговых вычетов, уменьшающих налоговую базу по доходам, облагаемым по ставке 13%, за исключением дивидендов, полученных от участия в организациях (Рис. 1).

Вопрос о снижении налоговой нагрузки на расходы оплаты труда остро стоит перед менеджерами организаций.

Это связано не только с налоговым бременем по НДФЛ, но и с обязательными страховыми взносами (ОСВ) во внебюджетные фонды, которые составляют 30% от фонда оплаты труда (ФОТ) в 2015 году в общем случае.

При этом плательщиком налога на доходы физических лиц является персонал организа-

ции, а плательщиком ОСВ — лица, осуществляющие выплаты и вознаграждения. Все это приводит к постоянному поиску методов снижения налогового бремени.

При начислении сотруднику заработной платы в сумме 10300 рублей на руки он получит 8961 рубль (при отсутствии прав на налоговые вычеты). С суммы начисления рассчитываются ОСВ: $10300 \text{ рублей} * 30\% = 3090 \text{ рублей}$. И как минимум $0,2\%$ от начисленных вознаграждений ОСВ от несчастных случаев и профессиональных заболеваний (НС и ПЗ) в зависимости от отраслевой принадлежности организации: $10300 \text{ рублей} * 0,2\% = 20,6 \text{ рублей}$. Таким образом, общая сумма платежей в бюджет и внебюджетные фонды с выданной сотруднику заработной платы в размере 8961 рубль составит: $1339 \text{ рублей НДФЛ} + 3090 \text{ рублей ОСВ} + 20,6 \text{ рублей НС и ПЗ} = 4449,60 \text{ руб.}$ Что составляет от суммы выданной заработной платы $49,7\% = 4449,60 / 8961$.

Необходимо учитывать, что расходы на оплату труда и расходы на ОСВ уменьшают налогооблагаемую прибыль^[1, ст. 253]. Основная ставка налога на прибыль организаций 20% от полученных доходов, уменьшенных на величину расходов. Соответственно, сумма налога на прибыль к уплате снизится на $(10300 \text{ рублей} + 3090 \text{ рублей} + 20,6 \text{ рублей}) * 20\% = 2682,12 \text{ руб.}$ Определяем чистую налоговую нагрузку организации при выплате заработной платы в сумме 8961 рубль: $4449,60 \text{ руб.} - 2682,12 \text{ руб.} = 1767,48 \text{ руб.}$

Относительная налоговая нагрузка организаций, применяющих общую систему налогообложения, на выплату расчетного вознаграждения по трудовому договору составит $1767,48 \text{ руб.} / 8961 \text{ руб.} = 19,7\%$.

В случае если организация использует упрощенную систему налогообложения (УСН) с объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, максимальная налоговая ставка 15%, величина единого налога, в рассматриваемом примере, снизится в соотношении от суммы расходов на оплату

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



Рис. 1. Действующая система налоговых вычетов по НДФЛ

труда: (10300 рублей + 3090 рублей + 20,6 рублей)*15% = 2011,59 руб.

Абсолютная налоговая нагрузка составит 4449,60 руб. — 2011,59 руб. = 2438,01 руб. Относительная налоговая нагрузка организации, применяющей УСН, составит 2438,01 руб. / 8961 руб. = 27,2% и может быть еще выше, если ставка единого налога, установленная региональным законодательством, уменьшена в разрешенных пределах от 5 до 15% [1, п. 2, ст. 346.20].

Приведенные расчеты показывают, что при планировании фонда оплаты труда экономическим субъектам необходимо учитывать увеличение расходов на оплату труда от планируемых выплат на НДФЛ и ОСВ от 19,7% до 49,7% в зависимости от применяемой системы налогообложения. Заработная плата и отчисления с нее, относящиеся на себестоимость продукции, непосредственно влияют на прибыль организации и как следствие на рентабельность производства.

Таким образом, вопрос о снижении налогового бремени по расходам на оплату труда, являющихся одной из основных статей затрат организации, актуален для каждого хозяйствующего субъекта, имеющего наемных работников.

Часто лица, принимающие экономические решения, применяют нелегитимные методы, уменьшающие налоговые платежи, приводящие к серьезным налоговым рискам. Распространен подход выплаты заработной платы по «конвертной» схеме, то есть в официальных документах заработная плата персонала отражена, в пределах минимального размера оплаты труда (МРОТ), установленного по региону, оставшуюся часть заработной платы сотрудникам вручают вне легальной деятельности организации.

На грани законности метод оптимизации платежей в бюджет, по заключению с высокооплачиваемыми работниками договоров по оказанию услуг, как с ИП, применяющими УСН, вместо трудовых договоров.

Аналогичный подход, уменьшающий налоговую нагрузку, заключается в подписании

с новыми сотрудниками ученических договоров по обучению и выплате стипендии в размере не ниже МРОТ, установленного федеральным законом на 2015 год, составляющего 5925 рублей в месяц [2, ст. 204].

Законодательством не относится к объекту налогообложения ОСВ выплаты, в рамках гражданско-правовых договоров, по переходу права собственности или передаче во временное пользование имущества [3, п. 3, ст. 7]. Контролирующие органы могут установить уклонение от уплаты налогов в части замещения полностью или частично заработной платы заключением гражданско-правовых договоров со штатными или внештатными сотрудниками на аренду личного имущества или имущественных прав.

Не облагаются НДФЛ [1, п. 28, ст. 217] и ОСВ суммы материальной помощи, полученной работниками от своих работодателей в размере, не превышающем 4000 рублей за календарный год [3, п. 11, ст. 9]. Кроме того, сумма материальной помощи, отраженная, как обязательная к выплате, в условиях заключенного трудового (коллективного) договора, может быть принята в качестве расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль.

В Европе широко распространен аутсорсинг, российские предприниматели также активно его используют в целях уменьшения своих налоговых расходов. Чаще всего применяют аутсорсинг в бухгалтерской, финансовой и правовой сфере, иногда в специфической части производственных процессов. Экономия заключается в привлечении внешних исполнителей — сторонних организаций для выполнения определенных бизнес задач, при этом отсутствует налоговая и расчетная базы по НДФЛ и ОСВ и кроме того появляется возможность уменьшить сумму начисленного налога на добавленную стоимость (НДС) на предъявленные исполнителем суммы налога.

Некоторые налогоплательщики по окончании календарного года принимают решения о выплате стимулирующих вознаграждений. Как правило, начисление премий по итогам года проводят в январе следующего года, по-

сле подведения итогов. При начислении премии в декабре текущего года, с нее необходимо оплатить ОСВ по правилам 2015 года, с учетом предельной величины начисления взносов: в фонд социального страхования 670000 рублей; в пенсионный фонд (ПФ) 711000 рублей; на взносы в федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) не установлен^[4]. Таким образом, если к концу расчетного года сумма выплат сотруднику превысила соответствующие лимиты, ОСВ на премию, начисленную в декабре, исчисляются из расчета тарифов страховых взносов 10% в ПФ и 5,1% в ФФОМС вместо 30% ОСВ при начислении вознаграждения январем следующего года. Например, заработная плата сотрудника организации, применяющей общие тарифы ОСВ, с начала 2015 года составила 720000 рублей. Администрация принимает решение премировать сотрудника за производственные заслуги по итогам 2015 года 10000 рублями. При начислении премии декабрем, размер взносов с нее составит 1510 руб. (10 000 руб. × 10% + 10 000 руб. × 5,1%). Если начисление премии провести в 2016 год, при условии что страховые тарифы не изменятся, ОСВ с премии увеличатся практически в два раза — 3000 руб. (10 000 руб. × 30%).

Следующим подходом, позволяющим уменьшить налоговую нагрузку фонда оплаты труда, может стать организация предоставления персоналу работодателем бесплатного питания по принципу шведского стола. В этом случае практически нереально исчислить полученную экономическую выгоду каждым конкретным физическим лицом и, следовательно, налоговой базы по НДФЛ и расчетной базы по ОСВ не возникает.

Перечисленные методы не единственно возможные, но являются действующими средствами снижения расходов на оплату труда.

Следует отметить, что каждый из приведенных выше методов уменьшения налоговых платежей может оказаться с позиции налоговых органов уклонением и наказуемым в соответствии с действующим законодательством.

Тем не менее, по мнению автора статьи, при условии соблюдения квалифицированного документального оформления приведенных подходов и применение их в совокупности и только в рамках допустимых законодательством, позволит значительно сократить налоговые расходы с фонда оплаты труда и как следствие увеличить эффективность деятельности организации.

Планируя налоговые расходы менеджерам организации, не стоит забывать о величине налоговой нагрузки организации и контролировать ее размер. Федеральной налоговой службой (ФНС) опубликованы сведения по средней налоговой нагрузке по отраслям и рентабельности проданных товаров, продукции, работ, услуг и активов организаций по видам экономической деятельности^[5]. Данные показатели стали одними из основных критериев отбора организаций для проведения в них выездных налоговых проверок: налоговая нагрузка ниже среднестатистического показателя по отрасли и отклонения уровня рентабельности организации от среднего по виду деятельности на 10 и более процентов. Среднеотраслевые значения ежегодно обновляются на официальном сайте ФНС России. Налоговая нагрузка организации рассчитывается, как отношение уплаченных за период налогов к общей сумме выручки без НДС. При этом, к общей сумме налогов не относятся НДФЛ, как оплачиваемый персоналом компании и ОСВ, как не являющиеся налогами^[6].

Таким образом, в целях снижения налоговых рисков, следует организовать обобщенную схему оптимизации платежей в бюджет и внебюджетные фонды по расчетам с персоналом, зависящую от среднемесячной заработной платы на одного сотрудника не ниже среднего уровня показателя по виду и месту экономической деятельности за текущий период. Кроме того, процесс планирования налоговых расходов с доходов сотрудников организации должен обеспечивать: законность, комплексный подход, эффективность, непрерывность, оперативность, учет правоприменительной практики.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Налоговый кодекс РФ часть 2 от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
2. Трудовой кодекс РФ от 30.12.2001 № 197-ФЗ.
3. Федеральный закон «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» от 24.07.2009 № 212-ФЗ (в ред. 29.12.2014 г. № 468-ФЗ).
4. Погорелова Т. Г., Масуренко А. П. Обязательное пенсионное и медицинское страхование в условиях реформирования пенсионной системы. // Материалы III всероссийской научно-практической конференции «Проблемы и перспективы развития современной науки: социально-экономические, естественно-научные исследования и технический прогресс» 23.02.2015, г. Ростов на Дону.
5. О внесении изменений в приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» Приказ ФНС России от 10 мая 2012 года № ММВ-7-2/297@
6. Погорелова Т. Г. Особенности учета и отчетности расчетов с фондом социального страхования. // Экономическая политика хозяйственного роста. — 2014. — № 4, том 2.
7. Погорелова Т. Г. Отражение расчетов по социальным страховым взносам в бухгалтерском учете и отчетности. // Сборник научных статей V Международной научно-практической конференции г. Сочи 5–7 декабря 2014 года.
8. Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16.07.1999 № 165-ФЗ (в ред. 01.12.2014 г. № 407-ФЗ).
9. Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» от 29.12.2006 № 255-ФЗ (в ред. 31.12.2014 г. № 495-ФЗ).
10. Королева Н. Ю., Фролова И. В. Проблемы организации раздельного учета в целях налогообложения и при совмещении налоговых режимов. — Terra Economicus. 2013. Т. № 4–2. С. 118–122.
11. Антонова Е. В. Выбор методики определения налоговой нагрузки и налоговое планирование на предприятии // Налоги и налогообложение. — 2013. — 8. — С. 615–625. DOI: 10.7256/1812–8688.2013.8.8048.

REFERENCES (TRANSLITERATED)

1. Nalogovyi kodeks RF chast' 2 ot 05.08.2000 № 117-FZ.
2. Trudovoi kodeks RF ot 30.12.2001 № 197-FZ.
3. Federal'nyi zakon 'O strakhovykh vzosakh v Pensionnyi fond Rossiiskoi Federatsii, Fond sotsial'nogo strakhovaniya Rossiiskoi Federatsii, Federal'nyi fond obyazatel'nogo meditsinskogo strakhovaniya' ot 24.07.2009 № 212-FZ (v red. 29.12.2014g. № 468-FZ).
4. Pogorelova T. G., Masurenko A. P. Obyazatel'noe pensionnoe i meditsinskoe strakhovanie v usloviyakh reformirovaniya pensionnoi sistemy. // Materialy III vserossiiskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii 'Problemy i perspektivy razvitiya sovremennoi nauki: sotsial'no-ekonomicheskie, estestvenno-nauchnye issledovaniya i tekhnicheskii progress' 23.02.2015, g. Rostov na Donu.
5. O vnesenii izmenenii v prikaz FNS Rossii ot 30.05.2007 N MM-3-06/333@ 'Ob utverzhdenii Kontseptsii sistemy planirovaniya vyezdnykh nalogovykh proverok' Prikaz FNS Rossii ot 10 maya 2012 goda № MMV-7-2/297@
6. Pogorelova T. G. Osobennosti ucheta i otchetnosti raschetov s fondom sotsial'nogo strakhovaniya. // Ekonomicheskaya politika khozyaistvennogo rosta. — 2014. — № 4, tom 2.

7. Pogorelova T. G. Otrazhenie raschetov po sotsial'nym strakhovym vzosam v bukhgalterskom uchete i otchetnosti. // Sbornik nauchnykh statei V Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii g. Sochi 5–7 dekabrya 2014 goda.
8. Federal'nyi zakon 'Ob osnovakh obyazatel'nogo sotsial'nogo strakhovaniya' ot 16.07.1999 № 165-FZ (v red. 01.12.2014g. № 407-FZ).
9. Federal'nyi zakon 'Ob obyazatel'nom sotsial'nom strakhovanii na sluchai vremennoi netrudosposobnosti i v svyazi s materinstvom' ot 29.12.2006 № 255-FZ (v red. 31.12.2014g. № 495-FZ).
10. Koroleva N. Yu., Frolova I. V. Problemy organizatsii razdel'nogo ucheta v tselyakh nalogooblozheniya i pri sovmeshchenii nalogovykh rezhimov.— Terra Economicus. 2013. T. № 4–2. S. 118–122.
11. Antonova E. V. Vybory metodiki opredeleniya nalogovoi nagruzki i nalogovoe planirovanie na predpriyatii // Nalogi i nalogooblozhenie.—2013.—8.— С. 615–625. DOI: 10.7256/1812–8688.2013.8.8048.