

УДК 658.1

Бычкова Гульфира Мубараковна,

к.э.н., доцент, доцент кафедры «Экономика, маркетинг и психология управления»,
ФГБОУ ВО «Ангарский государственный технический университет», тел.: 89021721748

НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА НА ОПЛАТУ ТРУДА

Bychkova G.M.

THE TAX BURDEN ON LABOR

Аннотация. Предложена модель расчета коэффициента налоговой нагрузки на оплату труда по трудовому договору для принятия обоснованных решений в организациях различных масштабов, видов деятельности и налоговых режимов.

Ключевые слова: налоговая нагрузка, режимы налогообложения, математическая модель.

Abstract. A model for calculating the tax burden on wages under an employment contract for making informed decisions in organizations of different scales, activities and tax regimes is proposed.

Keywords: tax burden, tax regimes, mathematical model.

В условиях экономической нестабильности, когда хозяйствующие субъекты постоянно испытывают недостаток в финансовых ресурсах, наиболее остро проявляется необходимость налогового планирования. Экономическая нестабильность формирует потребность в принятии эффективных управленческих решений на основе финансового обоснования их налоговых последствий для развития бизнеса.

Для конкретного предприятия потребность в налоговом планировании возникает вследствие двух взаимосвязанных факторов: значительная налоговая нагрузка, снижающая финансовую устойчивость компании, и непостоянство налогового законодательства, что создает дополнительные финансовые риски и ограничивает возможности долгосрочного планирования [1]. Так, с января 2019 года в России повышается налоговая нагрузка на бизнес – увеличивается ставка налога на добавленную стоимость с 18% до 20%.

Повышение роли налоговых инструментов в системе управления бизнесом обусловило выбор темы, постановку цели и задач данного исследования.

Целью данного исследования является изучение возможностей использования налоговых инструментов в управлении затратами, связанными с оплатой труда в рамках трудовых договоров, и повышения экономической эффективности хозяйственной деятельности коммерческого предприятия. Деятельность хозяйствующих субъектов без образования юридического лица в данном исследовании не затрагивается, но алгоритм предлагаемого

исследования может быть адаптирован и для них.

В соответствии с целью исследования были поставлены и решены следующие задачи:

- обоснование необходимости использования налоговых инструментов в управлении затратами, связанными с оплатой труда;
- обоснование возможности использования налогового планирования как способа получения дополнительных финансовых ресурсов в малом бизнесе;
- формирование алгоритма расчета коэффициента налоговой нагрузки на заработную плату в рамках трудовых договоров;
- обоснование необходимости использования налоговой экономии (налогового щита) и налоговых расходов (налоговой нагрузки) как важных инструментов налогового планирования в организации.

На содержание налогового планирования в сфере оплаты труда оказывают влияние следующие факторы:

- специфика объекта налогообложения;
- специфика субъекта налогообложения;
- специфика методов налогообложения, способов исчисления налогов [4].

Специфика объекта налогообложения учитывается в нашем исследовании в каждом из рассматриваемых налогов и страховых взносов:

- налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
- налог на прибыль организаций ($H_{\text{пр}}$);

– налог на добавленную стоимость (НДС);

– социальные отчисления (пенсионный фонд – ПФ РФ, фонд социального страхования – ФСС, фонд обязательного медицинского страхования – ОМС, страхование от несчастных случаев и профзаболеваний – СНС и ПЗ).

Специфика субъекта налогообложения определяется, во-первых, спецификой деятельности организации, ее отраслевой принадлежностью (финансы, торговля, промышленное производство, услуги). Чем выше доля расходов на оплату труда в общей сумме расходов в той или иной отрасли, тем актуальнее становится вопрос исчисления налоговой нагрузки на оплату труда. Кроме того, ставка взносов на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний напрямую зависит от отраслевой принадлежности.

Во-вторых, существенное влияние оказывают масштабы деятельности, предполагается, что величина налоговой нагрузки на расходы по оплате труда в малом бизнесе по сравнению со средним и крупным должна быть ниже, что предстоит обосновать расчетным путем.

Для решения поставленных в исследовании задач необходимо разработать алгоритм расчета расходов, повышающих налоговую нагрузку на рубль заработной платы, и расходов, снижающих налоговую нагрузку, и далее разработать модель расчета коэффициента налоговой нагрузки на один рубль заработной платы, выдаваемой на руки.

При выполнении расчетов руководствовались положениями Налогового кодекса РФ. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) регулируется главой 23 НК РФ, налог на добавленную стоимость (НДС) – гл. 21 НК РФ, специальные налоговые режимы для субъектов малого предпринимательства – гл. 26 НК РФ [2]. Тарифы страховых взносов определяются статьями 425-429 НК РФ и

статьями 22 и 33.1 Закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ (в части уплаты пенсионных взносов) [3].

Все вычисления для упрощения расчетов делались на основе следующих предположений:

– не учитываются стандартные вычеты по НДФЛ;

– не учитывается уменьшение страховых взносов на сумму расходов, произведенных организацией на государственное страхование;

– не учитываются особенности расчетов страховых взносов при превышении предельной базы;

– для расчета принимаются общие тарифы страховых взносов (ПФ РФ – 22%, ФСС – 2,9%, ОМС – 5,1%, СНС и ПЗ – 0,2%).

Указанные предположения не оказывают существенного влияния на рассчитываемые коэффициенты, тем более, что в каждом конкретном случае они могут быть учтены (если в этом есть необходимость).

Из множества методов налогового планирования – в нашем конкретном случае расчета коэффициента налоговой нагрузки, нами выбран метод прямого счета, достаточно простой и понятный. Коэффициент налоговой нагрузки показывает, во сколько раз увеличиваются расходы на один рубль выдаваемой на руки заработной платы за счет налогов и социальных отчислений. Результаты расчетов представлены в таблицах 1 – 5. Базовый вариант расчета выполнен для организаций, находящихся в общем режиме налогообложения (см. табл. 1). В таблице 2 показано увеличение коэффициента налоговой нагрузки на рубль заработной платы с 1,47 до 1,50 в связи с увеличением ставки НДС с 18% до 20% в общем режиме налогообложения. Расчеты в таблицах 3 – 5 отражают особенности налогообложения в малом бизнесе, использующем специальные режимы налогообложения.

Таблица 1 – Расчет коэффициента увеличения стоимости одного рубля зарплаты, выдаваемой на руки при общем режиме налогообложения (до увеличения ставки НДС)

№	Показатели	Оценка	Алгоритм расчета
1	2	3	4
1	Сумма начисленной заработной платы, руб.	90 000	дано
1.1	Ставка НДФЛ, %	13	дано
2	НДФЛ, начисленный и удержанный, руб.	11 700	стр. 1 × стр. 1.1 : 100%

Окончание таблицы 1

1	2	3	4
3	Сумма заработной платы (без учета вычетов) к выдаче на руки, руб.	78 300	стр. 1 - стр. 2
4	Социальные отчисления:	–	–
4.1	Суммарная ставка социальных отчислений на заработную плату, %	30,2	дано
4.2	Сумма социальных отчислений, руб.	27 180	стр. 1 × стр. 4.1 : 100%
5	Сумма расходов, учитываемых при налогообложении прибыли, руб.	117 180	стр. 1 + стр. 4.2
6	Снижение налога на прибыль:	–	–
6.1	Ставка налога на прибыль, %	20	дано
6.2	Снижение расходов за счет снижения налога на прибыль, руб.	23 436	стр. 5 × стр. 6.1 : 100%
7	Сумма затрат на оплату труда и сумма социальных отчислений, как составная часть добавленной стоимости, руб.	117 180	стр. 1 + стр. 4.2
8	Увеличение расходов за счет НДС, руб.:	–	–
8.1	Ставка НДС до января 2019 г., %	18	дано
8.2	Сумма увеличения расходов на оплату труда за счет НДС, %	21 092	стр. 7 × стр. 8.1 : 100%
9	Сумма расходов, связанных с выдачей заработной платы, руб.	114 836	стр. 1 + стр. 4.2 – стр. 6.2 + стр. 8.2
10	Коэффициент увеличения стоимости одного рубля заработной платы, выдаваемой на руки	1,47	стр. 9 : стр. 3

Таблица 2 – Расчет коэффициента увеличения стоимости одного рубля зарплаты, выдаваемой на руки при общем режиме налогообложения (после увеличения ставки НДС)

№	Показатели	Оценка	Алгоритм расчета
1	Сумма начисленной заработной платы, руб.	90 000	дано
1.1	Ставка НДФЛ, %	13	дано
2	НДФЛ, начисленный и удержанный, руб.	11 700	стр. 1 × стр. 1.1 : 100%
3	Сумма заработной платы (без учета вычетов) к выдаче на руки, руб.	78 300	стр. 1 - стр. 2
4	Социальные отчисления:	–	–
4.1	Суммарная ставка социальных отчислений на заработную плату, %	30,2	дано
4.2	Сумма социальных отчислений, руб.	27 180	стр. 1 × стр. 4.1 : 100%
5	Сумма расходов, учитываемых при налогообложении прибыли, руб.	117 180	стр. 1 + стр. 4.2
6	Снижение налога на прибыль:	–	–
6.1	Ставка налога на прибыль, %	20	дано
6.2	Снижение расходов за счет снижения налога на прибыль, руб.	23 436	стр. 5 × стр. 6.1 : 100%
7	Сумма затрат на оплату труда и сумма социальных отчислений, как составная часть добавленной стоимости, руб.	117 180	стр. 1 + стр. 4.2
8	Увеличение расходов за счет НДС:	–	–
8.1	Ставка НДС с января 2019 г., %	20	дано
8.2	Сумма увеличения расходов на оплату труда за счет НДС, %	23 436	стр. 7 × стр. 8.1 : 100%

Окончание таблицы 2

1	2	3	4
9	Сумма расходов, связанных с выдачей заработной платы, руб.	117 180	стр. 1 + стр. 4.2 – стр. 6.2 + стр. 8.2
10	Коэффициент увеличения стоимости одного рубля заработной платы, выдаваемой на руки	1,50	стр. 9 : стр. 3

Таблица 3 – Расчет коэффициента увеличения стоимости одного рубля зарплаты, выдаваемой на руки при УСН (доходы минус расходы)

№	Показатели	Оценка	Алгоритм расчета
1	Сумма начисленной заработной платы, руб.	90 000	дано
1.1	Ставка НДФЛ, %	13	дано
2	НДФЛ, начисленный и удержанный, руб.	11 700	стр. 1 × стр. 1.1 : 100%
3	Сумма заработной платы (без учета вычетов) к выдаче на руки, руб.	78 300	стр. 1 - стр. 3
4	Социальные отчисления:	–	–
4.1	Суммарная ставка социальных отчислений на заработную плату, %	30,2	дано
4.2	Сумма социальных отчислений, руб.	27 180	стр. 1 × стр. 4.1 : 100%
5	Сумма расходов, учитываемых при расчете единого налога, руб.	117 180	стр. 1 + стр. 4.2
6	Снижение единого налога	–	–
6.1	Ставка единого налога, %	15	дано
6.2	Снижение расходов за счет снижения единого налога, руб.	17 577	стр. 5 × стр. 6.1 : 100%
7	Сумма затрат на оплату труда и сумма социальных отчислений, как составная часть добавленной стоимости, руб.	117 180	стр. 1 + стр. 4.2
8	Налог на добавленную стоимость, начисляемый на затраты на оплату труда и социальные отчисления, руб.	0	не начисляется
9	Сумма расходов, связанных с выдачей заработной платы, руб.	99 603	стр. 1 + стр. 4.2 – стр. 6.2
10	Коэффициент увеличения стоимости одного рубля заработной платы, выдаваемой на руки	1,27	стр. 9 : стр. 3

Таблица 4 – Расчет коэффициента увеличения стоимости одного рубля зарплаты, выдаваемой на руки при УСН (доходы)

№	Показатели	Оценка	Алгоритм расчета
1	2	3	4
1	Сумма начисленной заработной платы, руб.	90 000	дано
1.1	Ставка НДФЛ, %	13	дано
2	НДФЛ, начисленный и удержанный, руб.	11 700	стр. 1 × стр. 1.1 : 100%
3	Сумма заработной платы (без учета вычетов) к выдаче на руки, руб.	78 300	стр. 1 - стр. 2
4	Социальные отчисления:	–	–
4.1	Суммарная ставка социальных отчислений на заработную плату, %	30,2	дано
4.2	Сумма социальных отчислений, руб.	27 180	стр. 1 × стр. 4.1 : 100%
5	Сумма расходов на оплату труда, руб.	117 180	стр. 1 + стр. 4.2
6	Снижение единого налога:	–	–
6.1	Ставка единого налога, %	6	дано

Окончание таблицы 4

1	2	3	4
6.2	Снижение расходов за счет снижения единого налога, руб.	–	расходы не учитываются
7	Сумма затрат на оплату труда и сумма социальных отчислений, как составная часть добавленной стоимости, руб.	117 180	стр. 1 + стр. 4.2
8	НДС, начисляемый на затраты на оплату труда и социальные отчисления, руб.	–	не начисляется
9	Сумма расходов, связанных с выдачей заработной платы, руб.	117 180	стр. 1 + стр. 4.2
10	Коэффициент увеличения стоимости одного рубля заработной платы, выдаваемой на руки, руб.	1,50	стр. 9 : стр. 3

Таблица 5 – Расчет коэффициента увеличения стоимости одного рубля зарплаты, выдаваемой на руки при ЕНВД

№	Показатели	Оценка	Алгоритм расчета
1	Сумма начисленной заработной платы, руб.	90 000	дано
1.1	Ставка НДФЛ, %	13	дано
2	НДФЛ, начисленный и удержанный, руб.	11 700	стр. 1 × стр. 1.1 : 100%
3	Сумма заработной платы (без учета вычетов) к выдаче на руки, руб.	78 300	стр. 1 - стр. 2
4	Социальные отчисления:	–	–
4.1	Суммарная ставка социальных отчислений на заработную плату, %	30,2	дано
4.2	Сумма социальных отчислений, руб.	27 180	стр. 1 × стр. 4.1 : 100%
5	Сумма расходов на оплату труда, руб.	117 180	стр. 1 + стр. 4.2
6	Снижение единого налога:	–	–
6.1	Ставка единого налога, %	15	дано
6.2	Снижение расходов за счет снижения единого налога, руб.	–	расходы не влияют на налогообложение
7	Сумма затрат на оплату труда и сумма социальных отчислений, как составная часть добавленной стоимости, руб.	117 180	стр. 1 + стр. 4.2
8	Налог на добавленную стоимость, начисляемый на затраты на оплату труда и социальные отчисления, руб.	0	не начисляется
9	Сумма расходов, связанных с выдачей заработной платы, руб.	117 180	стр. 1 + стр. 4.2
10	Коэффициент увеличения стоимости одного рубля заработной платы, выдаваемой на руки	1,50	стр. 9 : стр. 3

С точки зрения налоговой нагрузки на один рубль выдаваемой заработной платы наиболее выгодным оказался упрощенный режим налогообложения (УСН) с налоговой базой «доходы минус расходы», коэффициент налоговой нагрузки минимальный и составляет 1,27. Это означает, что организация, выдавая работнику один рубль заработной

платы, несет дополнительные расходы – 27 копеек.

Организации, выбравшие упрощенный режим налогообложения (УСН) с налоговой базой «доходы» или единый налог на вмененный доход (ЕНВД), не могут воспользоваться налоговым щитом – возможностью снижения расходов за счет экономии на едином налоге, так как эти расходы на величину

единого налога не влияют, поэтому коэффициент налоговой нагрузки в этих режимах составил 1,50. В этом случае преимуществ у малого бизнеса нет, поскольку такой же коэффициент получен в общем режиме налогообложения при новой ставке НДС с 2019 года.

На основе выполненных расчетов разработана модель расчета коэффициента налоговой нагрузки на один рубль заработной платы, выдаваемой на руки. Она может быть представлена следующим образом:

$$\left[\left(\text{OT} + \text{OT} \times C_m \text{CO} : 100\% \right) - \left(\text{OT} + \text{OT} \times C_m \text{CO} : : 100\% \right) \times C_m \text{H}_{np} : 100\% + \left(\text{OT} + \text{OT} \times C_m \text{CO} : : 100\% \right) \times C_m \text{НДС} : 100\% \right] : \left(\text{OT} - \text{OT} \times C_m \text{НДФЛ} : 100\% \right)$$

где OT – сумма начисленной работнику заработной платы, руб.;

$C_m \text{CO}$ – суммарная ставка социальных отчислений на заработную плату, %;

$C_m \text{H}_{np}$ – ставка налога на прибыль в общем режиме налогообложения или ставка единого налога в специальных режимах налогообложения, %;

$C_m \text{НДС}$ – ставка налога на добавленную стоимость, %;

$C_m \text{НДФЛ}$ – ставка налога на доходы физических лиц, %.

Преимущества использования предлагаемой модели:

– в отраслях с высоким удельным весом расходов на оплату труда можно использовать для обоснования решения о «дробле-

нии» бизнеса с целью перехода в статус малого, тем самым снижая налоговую нагрузку на оплату труда;

– при установлении высокой заработной платы ведущим специалистам, зарабатывающим до 80% прибыли, но при этом составляющим в численности до 20% (правило Парето) можно заранее рассчитать предстоящие расходы на оплату труда и также искать наиболее приемлемые варианты;

– модель может быть адаптирована для предпринимателей без образования юридического лица, в случае использования ими наемного труда;

– предпочтительно уже на стадии создания и запуска компании воспользоваться предлагаемой моделью при обосновании затрат на оплату труда;

– в малом бизнесе, планирующем использование УСН, при выборе объекта налогообложения также рекомендуется учесть влияние налоговой нагрузки на заработную плату.

В целом, в исследовании был принят системный подход, учитывающий взаимовлияние всех налогов и социальных платежей на оплату труда, что нашло отражение в предлагаемой универсальной математической модели, поскольку она может быть адаптирована ко всем масштабам и видам деятельности, а также ко всем режимам налогообложения в бизнесе.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Максимова Т.Н. Налоговое планирование / Т.Н. Максимова. – М.: РОСБУХ, 2011. – 139 с.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): федер. закон РФ от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (22.10.2018).

3. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: федер. закон РФ от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (22.10.2018).

4. Шальнева М.С. Налоговая нагрузка: способы ее определения и возможности оптимизации / М.С. Шальнева. // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 44. С. 7-15.