

Бычкова Гульфира Мубараковна,
к.э.н., доцент, Ангарский государственный технический университет,
e-mail: gulfira_agta49@mail.ru

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ
«БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЕ»**

Bychkova G.M.

METHODOLOGICAL SUPPORT OF THE DISCIPLINE "BUSINESS PLANNING"

Аннотация. Разработана универсальная матрица формирования возможных вариантов выбора систем налогообложения, сочетающая параметры-ограничения и системы налогообложения, что позволяет, опираясь на предлагаемый критерий, выбрать оптимальный для бизнес-плана вариант.

Ключевые слова: матрица, параметры-ограничения, системы налогообложения, варианты, бизнес-план.

Abstract. A universal matrix for the formation of possible options for choosing tax systems has been developed, combining parameters-restrictions and taxation systems, which allows, based on the proposed criterion, to choose the optimal variant for the business plan.

Keywords: matrix, parameters-restrictions, taxation systems, options, business plan.

На настоящее время не существует единой методики разработки бизнес-планов. Соответственно и структура бизнес-плана может быть различной в зависимости от целей его разработки.

Проблема, на решение которой направлено данное исследование, – это недостаточный акцент на налоговую среду, в которой планируется становление и развитие инвестиционного проекта.

Особенно актуально исследование налоговой среды для малого бизнеса, возможности выбора различных систем налогообложения (СНО) у которого значительно шире, чем в среднем и крупном бизнесе.

Исследование же предстоящей налоговой нагрузки субъектов предпринимательства всегда актуально.

Цель исследования – обосновать расширение структуры бизнес-плана по разделу «Финансовый план» за счет введения подраздела «Обоснование выбора СНО».

Задачи исследования:

– оценка и анализ факторов налоговой среды бизнеса и их влияния на величину налоговой нагрузки субъектов предпринимательства;

– обоснование необходимости и возможности расширения структуры бизнес-плана за счет включения в раздел «Финансовый план» подраздела «Обоснование выбора СНО»;

– разработка последовательности действий по формированию подраздела «Обоснование выбора СНО» в составе раздела «Финансовый план»;

– разработка и апробация матрицы «Формирование возможных вариантов выбора СНО».

Объектом исследования являются субъекты хозяйствования, в том числе малые предприятия (МП) различного типа, реализующие свою деятельность в разных отраслях.

Предметом исследования являются финансовые отношения в сфере налогообложения.

Нами не преследуется цель обеспечения полноты характеристики исследуемых факторов, основная цель – предоставить последовательность действий, базовый «стартовый» набор факторов, обеспечивая возможность их дальнейшего пополнения и исследования влияния на эффективность и уровень риска бизнеса.

Сформируем последовательность действий в процессе выбора СНО.

Первый этап. Определяем критерий выбора режима налогообложения:

- оптимизация налогообложения;
- простота учета.

Второй этап. Систематизируем параметры-ограничения, учитываемые при выборе СНО [1]. Представим результаты в таблице 1.

Таблица 1

Параметры-ограничения, учитываемые при выборе СНО

Параметры-ограничения, влияющие на выбор СНО	Аспекты влияния
Вид деятельности в соответствии с определенными кодами ОКВЭД	Специфика бизнеса определяет, какой режим налогообложения больше подходит
Тип производства: фондоемкое, материалоёмкое, трудоемкое	Влияет на долю добавленной стоимости, отдаваемой государству в виде налоговых платежей
Организационно-правовая форма ведения предпринимательской деятельности	Важный параметр, оказывающий значительное влияние на процесс выбора системы налогообложения. Например, ПСН могут применять только ИП
Количество сотрудников, числящихся в штате	От количества рабочей силы по найму на основе зачисления в штат, зависят ограничения по выбору налогового режима. Если таких сотрудников более 15 человек, то это исключает возможность применения ПСН, а 130 человек – УСН (с учетом переходного периода)
Стоимость имущества, находящегося на балансе предприятия и используемого для достижения целей компании	Для применения УСН остаточная стоимость ОС должна быть не выше 150 млн. руб.
Величина прибыли	Верхняя планка дохода – более 60 млн. руб. в год – нельзя применять ПСН, а 219,2 млн. руб. – УСН (с учетом переходного периода)
Соотношение доходов и расходов	Имеет значение для субъектов, имеющих право применения УСН. Учитывается при выборе объекта налогообложения: «Доходы» или «Доходы минус расходы»

Параметры-ограничения, влияющие на выбор СНО	Аспекты влияния
Системы налогообложения, применяемые покупателями и ключевыми поставщиками. Ориентация на субъектов, находящихся на ОСН	Если среди ваших контрагентов много тех, кто платит НДС, вероятно, предпочтительнее выбор ОСН. Влияет на «входной» НДС и НДС «на выходе», соответственно оказывает влияние на величину прибыли, остающейся в распоряжении субъекта хозяйствования.
Деятельность, связанная с операциями экспорта и импорта	Экспортные и импортные пошлины. Особенности исчисления НДС.
Нюансы налоговых режимов на уровне региона	Например, ставка налога на имущество организаций регулируется субъектом РФ
Использование форм договоров, в том числе договора простого товарищества (ПТ)	Наличие в договоре ПТ участника – субъекта хозяйствования на УСН позволяет официально перераспределять прибыль на низконалоговые субъекты
Возможность правильного документального подтверждения расходов	Влияет на исчисления налога на прибыль организаций или единого налога

Перечень параметров-ограничений открыт и может быть пополнен с учетом специфики бизнеса.

Рассмотрим подробнее ограничения по видам деятельности при выборе СНО, представим их в таблице 2.

Таблица 2

Ограничения по видам деятельности при выборе СНО

Вид СНО	Для кого	Примечания
УСН	Для ООО и ИП, кроме иностранных организаций, казенных и бюджетных учреждений и организаций, доля участия в которых других организаций более 25 %. С количеством сотрудников не более 130. С годовым доходом не более 219,2 млн. рублей. На УСН нельзя: производить подакцизные товары, добывать и реализовывать полезные ископаемые (кроме общедоступных). Запрет на применение УСН банками, ломбардами, инвестфондами, страховщиками, НПФ, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, частными нотариусами и адвокатами	Полный перечень ограничений видов деятельности указан в ст. 346.12 (3) НК РФ. Уже работающее ООО не может перейти на УСН, если по итогам 9 месяцев года, в котором оно подает уведомление о переходе, его доходы превысили 164,4 млн. рублей. Для ИП такого ограничения нет
ЕСХН	Для ООО или ИП, занимающихся только производством, переработкой и продажей сельхозпродукции, кроме подакцизных товаров. Сюда же относят и рыбохозяйственные организации, численность сотрудников которых не превышает 300 человек	Доля дохода от реализации сельхозпродукции или улова должна превышать 70% общих доходов от товаров и услуг. При этом годовой доход не ограничен
ПСН	Для ИП с менее 15 сотрудниками, предоставляющих услуги (в том числе услуги общепита) или розничной торговлей на площадях до 50 кв. м. с доходами менее 60 млн. рублей в год	Полный список видов разрешенной предпринимательской деятельности указан в ст. 346.46 НК РФ. Этот список может быть расширен в зависимости от региона
НПД	Для физ. лиц и ИП без сотрудников, занимающихся предоставлением услуг населению или продажей самостоятельно произведенной продукции и доходом не более 2,4 млн. руб. в год	Не подходит для перепродажи товаров

Необходимо учитывать, что с 2022 года по УСН введено понятие переходного периода [1].

Третий этап. Независимо от выбранного критерия формируем множество возможных вариантов, опираясь на данные таблиц 1 и 2. Представим результаты в виде матрицы, по строкам которой – параметры-ограничения, по столбцам – СНО. Возьмем условный пример для апробации предлагаемой матрицы и отметим, соответственно, ячейки, по которым исследуемый бизнес не проходит по ограничениям, таблица 3.

Таблица 3

Формирование возможных вариантов выбора СНО

Параметры-ограничения	Пример	ОСН	УСН	ПСН	ЕСХН	ПНД
Организационно-правовая форма	ООО			Х		Х
Основной вид деятельности	Розничная торговля обувью				Х	Х
Регион	Москва					
Ориентация на покупателей на ОСН	Нет					
Сумма доходов за год	20 млн. руб.					Х
Количество работников	8					Х
Другие необходимые ограничения						

Матрица имеет универсальный характер. Другие необходимые ограничения могут быть дополнены из таблиц 1 и 2, а также с учетом специфики бизнеса, возможно не нашедшими отражение в указанных таблицах.

В нашем примере остаются две системы ОСН и УСН. При этом УСН необходимо рассматривать уже в двух вариантах, так как ограничения по ним одинаковые, а вот суммы налогов – нет.

С помощью критерия, выбранного на первом этапе, сравниваем между собой оставшиеся варианты. В итоге остается один единственный вариант, значение которого будет оптимально.

Мы выбираем по критерию – оптимизация налоговой нагрузки.

Четвертый этап. Расчет налоговой нагрузки.

Считаем налоги на каждой системе налогообложения. Оптимальной, соответственно, будет та система, на которой общая налоговая нагрузка получилась минимальной.

В нашем исследовании под налоговой нагрузкой субъекта хозяйствования понимается величина, характеризующая влияние регулярных обязательных платежей налогового характера, взимаемых в пользу государства, на финансовое положение предприятия и определяемая с помощью отдельных показателей или их совокупности [2].

Существующие показатели налоговой нагрузки для целей нашего исследования предлагаем классифицировать и выбирать для своего бизнеса по следующим признакам.

1. По способу расчета:
 - а) суммовые показатели;
 - б) относительные показатели.
2. По масштабности применения:
 - а) общие (обобщающие) показатели;
 - б) частные (дополняющие) показатели.
3. По типу базового показателя:
 - а) показатели результатов деятельности предприятия;
 - б) показатели вида деятельности предприятия;
 - в) показатели издержек предприятия;
 - г) показатели добавленной стоимости.

Анализ предстоящей налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта при разработке бизнес-плана можно проводить по следующим направлениям:

- анализ структуры абсолютной налоговой нагрузки;
- анализ общих аналитических коэффициентов налоговой нагрузки;
- анализ частных аналитических коэффициентов налоговой нагрузки.

Таким образом, поставленные в исследовании задачи – выполнены.

Обоснована целесообразность расширения раздела «Финансовый план» бизнес-плана за счет подраздела «Обоснование выбора СНО» и предложена последовательность действий по его разработке.

Разработана универсальная матрица формирования возможных вариантов выбора систем налогообложения, в основе которой сочетание и взаимовлияние параметров-ограничений и систем налогообложения, что позволяет, опираясь на предлагаемый критерий, выбрать оптимальный для бизнес-плана вариант.

ЛИТЕРАТУРА

1. **Российская Федерация. Законы.** Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): федер. закон РФ от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп.). Текст: электронный. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 22.04.2022).

2. **Салькова О.С.** Налоговая нагрузка в системе управления финансами предприятия / О.С. Салькова. – Текст: непосредственный // Финансы. – 2010. – № 1. – С. 33-34.