

Возможности оптимизации налогов предприятием на основе международного опыта (Республика Польша и Российская Федерация)

Анна Боброва

ФГБОУ ВПО Южно-Уральский государственный университет (город Челябинск),
факультет Экономики и предпринимательства, кафедра Финансового менеджмента
e-mail: ms.Bobrova_AV@mail.ru

DOI: 10.12846/j.em.2014.03.14

Аннотация

В работе проведен сравнительный анализ систем налогообложения юридических лиц, условий создания предприятий Республики Польша и Российской Федерации. Выявлены общие положения, позволяющие субъектам налогообложения взаимодействовать при создании и использовании схем оптимизации налогов. Определены принципиальные отличия в системе налогов и сборов двух стран, создающие возможность использования льгот для выбора оптимального местоположения и условий ведения бизнеса. Универсальные способы оптимизации налогов собраны в единый перечень. Апробирована авторская методика оценки целесообразности и эффективности способов снижения налогов, построенная на оценке универсального критерия. На основе выполненных расчетов показаны возможности способов снижения налогов одной страны для предприятий другой страны.

Ключевые слова

системы налогообложения, схемы оптимизации налогов, универсальный критерий налоговой оптимизации, предприятия, условия создания, международный опыт

Введение

Международное сотрудничество в области налогообложения является объек-

тивной закономерностью и насущной необходимостью в условиях современных экономических интеграционных процессов. Выход российских предприятий на мировой рынок после вступления России во Всемирную торговую организацию и расширение польскими предприятиями сферы деятельности на территории России сопровождается возникновением ряда проблем из-за специфики национальных налоговых систем. Именно поэтому важен процесс изучения взаимного опыта налогообложения и способов налоговой оптимизации в случае каждого создаваемого (расширяемого) предприятия, и выбор на основе этого анализа оптимальных условий его деятельности, изыскание резервов снижения налогового бремени. Задачами исследования являются:

- проведение сопоставительного анализа систем налогообложения Польши и России;
- выявление общих черт налогообложения для совместного использования схем оптимизации налогов и различий для адаптации новых способов оптимизации;
- систематизация универсальных схем оптимизации налогов предприятиями;
- апробация авторской методики оценки целесообразности и эффективности способов оптимизации налогов на конкретных элементах налогообложения двух стран;
- выявление способов оптимизации налогов одной страны, применимых в другой стране.

1. Унифицированное налоговое пространство для создания и функционирования фирмы в Республике Польше и Российской Федерации

Связи Польши и России носят серьезный экономический характер. Польша импортирует из России 9% товаров. Это позволяет не только сотрудничать в экономической сфере, но и применять оптимизационные схемы в совместном бизнесе и торговле.

Условия для бизнеса в Польше на современном этапе улучшились по сравнению с Россией. С 01.05.2004 года Польша – член Европейского союза (ЕС), 21.12.2007 года вошла в Шенгенскую зону. Польша является участником Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов от 05.10.1961 года (<http://offshors.cliff.ru>). Страна входит в рейтинг Всемирного банка «Ведение бизнеса», и в 2011 году заняла в нем 70-е место. По данным Transparency International Society International, коррупция

в стране значительно снизилась. В 2010 году Польша заняла по этому показателю 41-е место. В рейтинге Doing Business-2014 Польша занимает 45-ое место. Общая налоговая нагрузка в Польше из стран ЕС чуть ниже среднего (34,3%) (<http://finance-romance.ru>).

Согласно польскому и российскому законодательству, иностранные компании могут заниматься любым легальным бизнесом. Зарегистрировать компанию в Польше можно как лично, так и по доверенности. Весь процесс займет до одного месяца. К преимуществам создания компании в Польше относят (<http://www.interlegal.com.ua>):

- получение польской рабочей визы для членов правления общества с ограниченной ответственностью (ООО), а со временем – и гражданства. Компания может работать без прибыли, однако в любом случае должна покрывать расходы, в том числе заработную плату сотрудников. Прибыль обязательна, если члены правления ООО хотят получить в Польше вид на жительство;
- доступ к рынку всего Европейского союза (28 стран);
- существенный внутренний рынок (38 млн. населения);
- доступ к европейскому кредитованию для собственников компании, упрощенные процедуры и минимальные ставки, финансирование за счет структурных фондов и Фонда солидарности Европейского союза, программ международных финансовых организаций и коммерческих структур;
- оказание поддержки польскими властями иностранным инвесторам: в зависимости от рода деятельности компании, можно получить налоговые льготы, денежные субсидии, гранты из бюджета государства и ЕС при крупных инвестициях, трудоустройстве местного населения, технологических инновациях, создать бизнес в специальной зоне;
- простота и относительная дешевизна (по сравнению с другими странами ЕС) ведения бизнеса;
- более дешевая рабочая сила (по сравнению с другими странами ЕС) того же качества;
- бремя отчислений во внебюджетные фонды в России лежит на предприятии, причем, оно больше, чем в Польше, где отчисления распределены между работником и фирмой. Однако работники в России освобождены от социальных отчислений (<http://www.bon.lt>);
- минимальный языковой барьер, близкая культура;

- относительно высокий уровень жизни (в 2012 году валовый внутренний продукт (ВВП) на душу польского населения составил почти 21 тыс. долларов);
- отсутствие ограничений операций с иностранной валютой в Польше.

Начинать бизнес в Польше можно с чего-то мелкого. Юридические лица, осуществляющие деятельность на территории Польши либо получающие доход на ее территории, должны зарегистрироваться в соответствующем налоговом органе и получить налоговый идентификационный номер.

Минимальная стоимость работника в Польше для предприятия составляет 1800 злотых брутто (450 евро). При этом сотрудник на руки получит около 1100 злотых (275 евро). Около 400 злотых заплатит работник и около 300 злотых – фирма (<http://biznespolsha.com>). На текущий момент в отдельных исследованиях содержатся данные о том, что более половины заработной платы уходит в налоги. Польша – страна с высокими различия в заработной плате между регионами. Индекс Джини, измеряющий неравенство доходов, является самым высоким в ЕС. Минимальная заработная плата в 2012 году – 1500 злотых (<http://www.polandinfo.ru>).

Основными налогами Польши – России для предприятий являются:

- подоходный налог с юридических лиц (налог на прибыль предприятий (организаций), налог на доходы юридических лиц, корпоративный (подоходный) налог – единства в терминологии в различных источниках не наблюдается) – налог на прибыль организаций;
- налог на товары и услуги (налог на добавленную стоимость (НДС)) – НДС;
- акцизный налог (акциз) – акциз;
- подоходный налог с физических лиц (личный подоходный налог – налог на доходы физических лиц (предприятие – налоговый агент);
- налог на недвижимость (налог на недвижимое имущество) – налог на имущество организаций;
- государственная пошлина (налог на гражданско-правовую сделку) – государственная пошлина;
- паушальный налог для малого бизнеса – специальные налоговые режимы.

В отдельных источниках присутствуют ссылки на другие налоги, применяемые в налоговой системе Польши: сельскохозяйственный налог, лесной налог, налог на игры, пошлина на гражданские и юридические акты, гербовый сбор, налог на автомобили, но подробная информация по ним отсутствует, а временной интервал применения не указан (<http://www.weh.spb.ru>).

Можно определить аналоги и для этих налогов в России, соответственно: единый сельскохозяйственный налог (для субъектов малого предпринимательства), неналоговый платеж – плата за пользование лесными ресурсами, налог на игорный бизнес, государственная пошлина, которая включает регистрационные сборы актов гражданского состояния и гербовый сбор, транспортный налог.

В целом налоговые системы Польши и России весьма сходны, в том числе с исторической точки зрения формирования отдельных налогов и их элементов. Представим общие черты процесса налогообложения в Польше и России, являющиеся основанием для адаптации бизнеса в этих странах и позволяющие взаимно использовать разработанные схемы оптимизации налогов. К ним можно отнести:

- законодательное установление основ налогообложения и налоговой системы единым нормативно правовым актом – Налоговым кодексом от 01.01.1998 года в Польше (<http://www.weh.spb.ru>), от 31.07.1998 года в России (федер. закон № 146-ФЗ от 31.07.1998 г.);
- институциональная структура налоговой системы Польши является трехступенчатой и состоит из казначейских управлений (налоговых инспекций), как первой налоговой инстанции, казначейских палат и Министерства финансов при двухуровневой системе налогов (<http://euroruss-business.com>). В России идентичная институциональная структура, но система налогов трехуровневая (федер. закон № 146-ФЗ от 31.07.1998 г.);
- местные власти могут устанавливать ставки местных налогов и льготы по ним в пределах их максимального уровня, определенного парламентом Польши (<http://www.euroruss-business.com>). В России аналогично, включая региональный уровень;
- в основе фискальной политики лежит постепенное снижение ставок налогов при одновременной отмене или ограничении действовавших ранее льгот (<http://www.weh.spb.ru>);
- корпоративным подоходным налогом (налогом на прибыль организаций) облагается прибыль, определяемая как доходы минус расходы, включающие: взносы на социальное страхование сотрудников от заработной платы, амортизацию, другие установленные законом расходы (<http://www.taxwaysgroup.com>);
- компании-резиденты, имеющие юридический адрес или местонахождение Совета директоров (управление) на территории Польши (и Рос-

сии), облагаются корпоративным подоходным налогом со всех источников. Нерезиденты страны облагаются налогом только на источники, расположенные в стране (<http://finance-romance.ru>);

- налогоплательщиками по налогу на прибыль организаций являются консолидированные группы в России (нововведение) и хозяйственные группы с договором не менее 3-х лет, связанные посредством капитала, в Польше (с 1992 года), (<http://www.weh.spb.ru>);
- нет особой налоговой ставки на прирост капитала. В основном прирост капитала добавляется к обычному доходу компании и основан на основных налоговых ставках (<http://www.bon.lt>);
- разделение средств по стоимостному критерию для отнесения на затраты без амортизации: 3500 злотых для корпоративного подоходного налога в Польше, 40 тыс. руб. для налога на прибыль организаций в России (федер. закон № 117-ФЗ от 05.08.2000 г.);
- допускается ускоренная амортизация при расчете расходов по корпоративному подоходному налогу и налогу на прибыль организаций (<http://www.sw71.ru/taxes-in-europe/taxes-in-poland/>);
- для Министерства финансов Польши наиболее выгодным является налог на добавленную стоимость, как и в большинстве стран ЕС (как и в России);
- НДС и акцизами облагается производство товаров (работ, услуг) на территории страны с момента выдачи, передачи, замены, безвозмездной передачи; экспорт и импорт товаров (<http://www.interlegal.com.ua>);
- освобождение от НДС в Польше и России практически одних и тех же товаров и услуг, экспорт – ставка 0% (<http://biznespolsha.com>);
- налогоплательщик имеет право уменьшить сумму причитающегося к уплате НДС на величину налога, уплаченного при покупке товаров и услуг, в случае превышения НДС зачетного над НДС уплаченным – возврат фирме в течение до 90-а дней (<http://nowosti.strefa.ru>);
- ставки акцизного налога в Польше определяются в процентах (адвалорные в России) или квотах (твердые в России) и могут изменяться в ходе календарного года министром финансов (в России – на основе внесения изменений в Налоговый кодекс РФ) (<http://www.weh.spb.ru>);
- в импорте акцизных товаров основой обложения акцизным налогом является таможенная стоимость, увеличенная на таможенную пошлину, рассчитанную по основной ставке. Продажа акцизных товаров на экспорт не облагается акцизным налогом (<http://www.weh.spb.ru>);

- по налогу на недвижимость в Польше местные органы власти могут снижать ставки до 50% от основной и освобождать от налога (аналогично по налогу на имущество организаций в России – региональные власти) (<http://www.weh.spb.ru>);
- обсуждается вопрос о введении имущественных налогов, облагающих не кадастровую, а рыночную стоимость имущества (возможные политические последствия);
- предоставляются льготы по имуществу, имеющему инвестиционное значение (<http://www.weh.spb.ru>);
- ставки налога для малого бизнеса устанавливаются не местными властями, а министром финансов в Польше, Налоговым кодексом РФ в России (<http://www.kontrakty.ua>);
- выплаты по социальному страхованию относятся к налоговым вычетам с источника налога в Польше (<http://www.bon.lt>) и в России.

Польская налоговая система в последние годы претерпела существенные изменения, направленные на придание ей большей четкости и когерентности с налоговыми стандартами стран ЕС. Хотя польское налоговое законодательство сложным не считают, его практическое применение может вызывать затруднения, особенно тогда, когда закон оставляет поле для интерпретации. Аналогичная ситуация складывается в России. Все неясности, в соответствии с Налоговым кодексом РФ, должны трактоваться в пользу налогоплательщика, однако, зачастую ни суды, ни, тем более, сами плательщики не разделяют границы налогового планирования и уклонения от уплаты налогов. Способы оптимизации налогов вызывают повышенное внимание со стороны налоговых органов. Все это приводит к судебным прецедентам. Польские власти часто идут на уступки предпринимателям, позволяя оптимизировать налоги. Польское правительство осознает, что оно стимулирует развитие малого бизнеса, для которого налоговые льготы снижают себестоимость продукции, повышая конкурентоспособность товаров, как на внутреннем, так и на внешних рынках. Как результат – в кризисном 2009 году Польша стала единственной из стран ЕС, имевшей рост валового внутреннего продукта. В России поддержка малого бизнеса является государственной программой, но вызывает только негативное отношение к ее мерам со стороны предпринимателей из-за отсутствия реального механизма помощи.

Выделим схемы оптимизации налогов, применяемые и в Польше, и в России:

- работа не в штате компании по трудовому договору, а по контракту (договору подряда, договору поручения) на конкретную работу, что

позволяет сэкономить значительные средства на уплате взносов в социальные фонды (в Польше для компании и работника, в России – для компании) (<http://www.economics.unian.net>);

- компания Deloitte Polska приводит такие цифры. На 3 тыс. злотых, выплаченных на руки штатному работнику, в бюджет и социальные фонды придется заплатить 1988,22 злотых, а по договору подряда — лишь 245,75 (<http://kontrakty.ua>);
- договора об избежании двойного налогообложения (у Польши на 2002 год с 79-ю странами (<http://offshors.cliff.ru>), у России на 2013 год с 80-ю странами);
- специальные экономические зоны. Для получения льгот по корпоративному налогу в Польше, вплоть до освобождения от налога на срок до 10-и лет, от бизнеса требуются инвестиции и создание рабочих мест, согласно условиям зоны (<http://biznespolsha.com>). На территории Польши созданы 14 особых экономических зон общей площадью более 6 тыс. Га для оживления регионов, страдающих от безработицы. В России специальные зоны устанавливает Правительство РФ, но создание рабочих мест не подлежит налоговому стимулированию;
- предприятия, имеющие особые льготные режимы налогообложения. В Польше к ним относятся (<http://euroruss-business.com>): предприятия, занимающиеся утилизацией отходов (освобождение от корпоративного налога); предприятия охраны труда с трудоустройством не менее 20-и человек инвалидов, составляющих не менее 40% работников, со специальными условиями труда и заработной платой в 2, 3 раза выше минимальной в зависимости от группы инвалидности (освобождение от некоторых видов налогов, включая НДС, но с возмещением НДС при определенных условиях). В России общественные организации инвалидов имеют большое количество льгот, которые пролонгируются и на предприятия, учредителями которых являются эти общественные организации. Условия предоставления льгот более жесткие по сравнению с польским законодательством (доля инвалидов – 50%, их заработная плата – 25% в общем фонде, самое главное – уставный капитал, состоящий из вкладов общественных организаций инвалидов). Социальные требования к условиям работы на таких предприятиях законодательно не определены;
- офшорные компании для использования благоприятного налогового режима с минимальными или нулевыми налоговыми ставками.

В Польше, как правило, используются американские офшорные компании, зарегистрированные в штате Делавэр (<http://www.honoraryconsul.ru>). Согласно данным за первое полугодие 2013 года, объем торговли с офшорами от общего внешнеторгового оборота России составил 33,8%. За последние 3 года отмечается рост внешнеторговых операций с компаниями из офшорных юрисдикций, а объем оформленных товаров по подобным контрактам увеличился с 242 млрд. долларов в 2010 году до 321 млрд. долларов в 2012 году;

- продажа товаров с очень низкой наценкой аффилированным компаниями, учрежденным в офшорных зонах, является одной из распространенных схем по уклонению от налогообложения путем сокращения размера налога на прибыль организаций и перенесения центра дохода в офшор. Имеются и другие схемы и методы, к примеру, организация фиктивных расходов за счет использования договоров на разнообразные маркетинговые и консультационные услуги, фиктивных инвестиционных инструментов, займов от аффилированных офшорных предприятий и оплаты контрактов на поставку товара без фактической их поставки. Попытки таможенных органов привлечь компании к ответственности через суд в большинстве случаев не увенчались успехом, так как в 95% случаев суд встает на сторону ответчика;
- регистрация предприятий на лиц, имеющих льготы, например, пенсионеров (в Польше экономия социальных взносов, в России – налогов на доходы и на имущество физических лиц для индивидуального предпринимателя без образования юридического лица).

2. Авторская методика оценки целесообразности и эффективности способов оптимизации налогов на основе универсального критерия налоговой оптимизации

Любая оптимизация налогообложения компании предполагает некоторую долю риска. Более того, для ее проведения требуются затраты, поэтому перед оптимизацией следует проводить тщательный анализ – стоят ли выигранные от оптимизации средства тех трат и того риска, которые будут в нее вложены. Объем налогового планирования и его эффективность необходимо соотносить также с тяжестью налогового бремени предприятия. Если последнее по отношению к выручке компании не превышает 10%, вряд ли целесообразными окажутся мероприятия по дальнейшему снижению налогов. Если этот показатель

превысит 60%, налоговое планирование также неэффективно, так как эта величина предполагает уже смену вида деятельности или налоговой юрисдикции (<http://www.cfin.ru>).

Базовым критерием оптимизации традиционно считается соотношение экономии, полученной на налогах, и затрат на реализацию схем оптимизации налогов. Простой и удобный в использовании показатель, можно рассчитать как на стадии налогового планирования, так и на основе фактических данных. Его оценка дает ответ на вопрос: целесообразным ли является разрабатываемый способ оптимизации, но, несмотря на относительный характер данного показателя и его очевидные преимущества, он обладает рядом недостатков:

- критерий не учитывает реально полученного дополнительного дохода в расчете на год или на определенный объем производства продукции (работ, услуг). Даже если вложенный рубль дает десять рублей экономии, что, безусловно, можно рассматривать как положительное достижение, возможно, что суммарный объем экономии компанию вовсе не устроит. Для работы с базовым критерием оптимизации потребуются ряд преобразований для получения макроэкономического показателя;
- при определении критерия отсутствует учет различных не денежных факторов, влияющих на эффективность процесса оптимизации: например, вида налога; уровня риска, связанного с возможностью оценки оптимизации налоговыми органами, как уклонения от уплаты; доли конкретного налога в общем объеме налоговой нагрузки плательщика; возможностей налогового законодательства для построения оптимизационных схем по каждому налогу;
- критерий не учитывает типа плательщика: то, что кажется вполне приемлемыми результатами для малого предприятия, может совершенно не устраивать крупного производителя; в различных отраслях – свои критерии эффективности процесса оптимизации.

Автором был разработан универсальный критерий налоговой оптимизации, учитывающий, наряду с затратами на разработку и поддержание схемы оптимизации конкретного налога и суммарной экономией по ней, следующие факторы: тип плательщика (1); долю налога в налоговой нагрузке плательщика (2); уровень заинтересованности налоговых органов в данном налоге (3); законодательную сложность налога (4); время действия схемы оптимизации (5).

Факторы 1 и 2 связаны между собой, так как организационная форма деятельности определяет стандартную структуру налоговой нагрузки плательщика. Используя общую формулу расчета, можно будет учесть структуру

налогового бремени каждого отдельного плательщика. Структура усредненной налоговой нагрузки для различных организационных форм была представлена автором в предшествующих работах. Зависимость критерия оптимизации от доли налога в налоговой нагрузке плательщика прямо пропорциональная: чем выше суммы к уплате, тем большей относительной экономии достигает юридическое лицо.

Фактор заинтересованности налоговых органов необходимо учитывать, так как грань между оптимизацией и уклонением от уплаты налогов смещается для этих структур в сторону нарушения налогового законодательства. Чем большую долю поступлений бюджета образует тот или иной налоговый канал, тем выше вероятность того, что данный налог вызовет повышенный интерес со стороны налоговых органов при попытке его оптимизации плательщиком. Следовательно, фактор 3 можно выразить через долю налога в налоговых доходах бюджета, причем, с учетом суммарной доли налога в федеральном и региональном бюджете. Зависимость универсального критерия налоговой оптимизации от фактора 3 обратно пропорциональная: чем пристальнее внимание налоговых органов к данному потоку (выше его доля в бюджете), тем меньше вероятность получения экономии при его оптимизации.

Законодательная сложность налога также отражает оптимизационные возможности. Сложно разветвленные многоступенчатые схемы построения ряда налогов дают множество прецедентов для оптимизации. Ряд налоговых законов настолько просты в изложении и лаконичны, что не позволяют найти сколько-нибудь эффективных путей их оптимизации. Все налоговые потоки, определенные в Налоговом Кодексе РФ, можно разбить на 3 группы: наиболее сложные (1 группа), средней сложности (2 группа) и наименее сложная (3 группа). Чем сложнее налог, тем легче создать для него оптимизационные условия и тем меньший уровень экономии можно считать положительным эффектом, поэтому универсальный критерий налоговой оптимизации необходимо разделить на номер группы налога для учета сложности последнего.

Время действия схемы оптимизации зависит от оперативности налоговых органов и законодателей, непрерывно отслеживающих вновь разрабатываемые схемы и затем корректирующего законодательство. Фактор 5 зависит и от целей плательщика: это может быть метод с высоким уровнем риска, который предприятие применяет один раз и больше к нему не возвращается, или схема, практически универсальная для всех плательщиков определенной категории и применяемая в течение длительного времени. Эффект от оптимизации напрямую связан со временем жизни разработанной схемы. Поправочный ко-

эffiциент в этом случае лучше всего выразить в расчете на год, как отношение времени действия схемы оптимизации в месяцах к 12. Если применяемая плательщиком схема является разовой, то время действия принимается за месяц (минимально возможный отчетный (налоговый) период).

С учетом всех изложенных выше особенностей и предложений формула универсального критерия налоговой оптимизации будет выглядеть следующим образом:

$$УП_{эф.} = \frac{\mathcal{E}_n}{\mathcal{Z}_o} * K_2 * K_5 / K_3 * K_4, \quad (1)$$

где:

- $УП_{эф.}$ – универсальный критерий налоговой оптимизации;
- \mathcal{E}_n – экономия, полученная на налогах в результате оптимизации, в рублях;
- \mathcal{Z}_o – затраты на создание и поддержание схем оптимизации, в рублях;
- K_2 – коэффициент, учитывающий фактор 1 или 2; K_3 – фактор 3; K_4 – фактор 4; K_5 – фактор 5.

При раскрытии коэффициентов влияния различных факторов на универсальный критерий налоговой оптимизации формула 1 трансформируется следующим образом:

$$УП_{эф.} = \frac{\mathcal{E}_n}{\mathcal{Z}_o} * \sum_{i=1}^n \gamma_{нб} * \frac{t}{12} / \sum_{i=1}^n (\gamma_{ф} + \gamma_{р}) * [1,2,3], \quad (2)$$

где:

- $\gamma_{нб}$ – доля налога в налоговой нагрузке плательщика;
- $\sum_{i=1}^n \gamma_{нб}$ – сумма долей в налоговой нагрузке налогоплательщика, оптимизируемых по разработанной схеме с учетом знака оптимизации;
- t – время действия схемы оптимизации, в месяцах;
- $\gamma_{ф}$ – доля налога в федеральном бюджете;
- $\gamma_{р}$ – доля налога в региональном бюджете;
- $\sum_{i=1}^n (\gamma_{ф} + \gamma_{р})$ – сумма долей совокупности федеральной и региональной составляющей налогов, оптимизируемых по разработанной схеме с учетом знака оптимизации;

- [1,2,3] – матрица выбора группы налога в зависимости от ее порядкового номера.

При окончательном формировании формулы учтен знак оптимизации. Дело в том, что при разработке оптимизационных схем, затрагивающих группу налогов, не всегда удается достичь максимального снижения всех составляющих. Бывают ситуации, когда уменьшение одних налогов сопровождается ростом других. В этих случаях доли таких налогов, как в налоговом бремени плательщика, так и в налоговых доходах бюджетов, необходимо вычитать.

Для использования формулы критерия налоговой оптимизации ранее автором была составлена матрица коэффициентов, K2, K3, K4 и K5 для различных видов плательщиков (K1). Каждый налогоплательщик может создать собственную матрицу, максимально приближенную к его реальным условиям.

3. Выбор и обоснование экономической целесообразности схем оптимизации налогов для взаимного применения в Республике Польше и Российской Федерации

На основе проведенного анализа были выделены элементы налогообложения, принципиально отличающиеся в системе налогов Республики Польша и Российской Федерации. Они могут послужить основанием для использования предприятиями одной страны налоговых преимуществ другой страны при создании или расширении фирмы. Перечислим их, и выберем отдельные наиболее значимые положения, эффективность взаимного применения которых целесообразно проверить на основе авторской методики с использованием выше приведенной формулы. Детализированный перечень различий будет представлен автором в презентации, здесь – в обобщенном виде:

- система наказаний за налоговые правонарушения и преступления в России, основанная на системе федеральных законов, то есть более сложная, чем в Польше (федер. закон № 146-ФЗ от 31.07. 1998 г., № 63-ФЗ от 13.06.1996 г., № 195-ФЗ от 30.12.2001 г.);
- выполнение Налоговой палатой в Польше роли органа досудебного расследования до передачи дела в суд (в России – вышестоящими налоговыми органами, что снижает эффективность и объективность процесса), (федер. закон № 146-ФЗ от 31.07.1998 г.);

- ежемесячные жестко регламентированные платежи по налогам в Польше (в России возможна отсрочка, рассрочка платежа и инвестиционный налоговый кредит, то есть оптимизация налогов на основе срока уплаты), (<http://www.biznespolsha.com>);
- уплата корпоративного подоходного налога в Польше выгоднее на 1% ставки (<http://www.honoraryconsul.ru>);
- получение дивидендов компаниями выгоднее в России по налогу на прибыль организаций, причем для резидентов – особо выгодно, в Польше – для стран ЕС (<http://www.offshors.cliff.ru>);
- получение льгот (вычетов) по корпоративному подоходному налогу в Польше при осуществлении научно-технической, социальной деятельности, деятельности по развитию регионов (<http://www.euroruss-business.com>);
- списание убытков в России в течении более длительного времени и в полном объеме по налогу на прибыль организаций (федер. закон № 117-ФЗ от 05.08.2000 г.);
- самостоятельное установление в России нормы амортизации через выбор амортизационной группы по налогу на прибыль организаций (федер. закон № 117-ФЗ от 05.08.2000 г.);
- шире перечень объектов для применения ускоренной амортизации в России по налогу на прибыль организаций (федер. закон № 117-ФЗ от 05.08.2000 г.);
- основная ставка НДС ниже в России на 5%, понижающие ставки лучше использовать в Польше. Особое внимание следует уделить строительным материалам, электроэнергии, для которых ставка НДС в Польше более чем в 2 раза меньше, чем в России, и отдельным продуктам питания со ставкой 0% в Польше (10% в России), (<http://www.polandinfo.ru>);
- ставка НДС на не переработанные продукты – 5%. В России переделы облагаются по обычной ставке, даже продукция, переданная для собственных нужд (<http://www.finance-romance.ru>);
- освобождение от НДС происходит в Польше, начиная со значительно меньшей суммы, чем в России (<http://www.bon.lt>);
- зачет НДС лицами, не являющимися его плательщиками, в Польше представлен специальным механизмом (<http://www.sw71.ru>);
- перечень подакцизных товаров в Польше гораздо шире, чем в России (<http://nowosti.strefa.ru>);

- налог на недвижимость в Польше ниже, чем в России для юридических лиц, так как в Польше он является единым для физических и юридических лиц (<http://www.migrant.info.pl>);
- условия налогообложения для малого бизнеса постоянно меняются и имеют множество особенностей для обеих стран, поэтому установить, где выгоднее условия для малого бизнеса, можно только после начала деятельности. Заранее можно учесть все методы снижения налогов. Ставки налога для малого бизнеса в Польше универсальны, в России надо выбирать субъект РФ, в котором ставки минимальны (<http://www.kontrakty.ua>);
- на предприятиях в Польше могут работать инвалиды I группы, в России допуска к работе они не имеют (<http://www.eurorussbusiness.com>).

В целом система налогов Польши предоставляет большее количество льгот бизнесу, чем Россия. В качестве льгот и мер налоговой оптимизации одной страны, возможных к применению в другой стране, представим выборку, образующую в итоге комплекс мер для одного предприятия:

- организация россиянами компании в Польше, в том числе по типу «управление», для уплаты корпоративного подоходного налога в Польше и получения дивидендов (процентов) в России;
- получение этой компанией в Польше вычетов по корпоративному подоходному налогу при осуществлении научно-технической, социальной деятельности, деятельности по развитию регионов;
- реализация продукции данной компании, в том числе подакцизной, в России с уплатой НДС и акциза по законодательству Российской Федерации или реализация строительных материалов и ряда других товаров в Польше по льготной ставке НДС;
- получение освобождения от уплаты НДС, как в Польше, так и в России (преимущественно в России с большей границей освобождения).

Рассчитаем коэффициент к универсальному критерию налоговой оптимизации для выделенного комплекса мер при условии перевода готового бизнеса из России в Польшу. Оптимизация будет направлена на совокупность налогов на прибыль организаций (снижение ставки налога и вычеты) и на имущество организаций (снижение ставки налога). Данные по коэффициентам взяты из предыдущих расчетов автора для среднего по масштабам деятельности предприятия.

Для налога на прибыль организаций: $K_2 = 0,297$; $K_3 = 0,516$; $K_4 = 1$; $K_5 = 1$. Для налога на имущество организаций: $K_2 = 0,059$; $K_3 = 0,125$; $K_4 = 2$; $K_5 = 1$ (его влиянием на налог на прибыль организаций можно пренебречь из-за

малых величин в общей структуре налогов). Для налога на прибыль организаций совокупный коэффициент составляет 0,576, что соответствует категории налогов, подлежащих оптимизации при условии получения высокого финансового и временного эффекта. Для налога на имущество организаций – 0,236 (0,046 при учете влияния на налог на прибыль организаций) с отнесением к группе налогов, не подлежащих оптимизации.

При получении усредненной прибыли 2 000 000 руб. в год экономия на налоге на прибыль составит 20 000 руб. из-за снижения ставки и 38 000 руб. при направлении на специальные цели 10% прибыли. Суммарная ежегодная экономия – 58 000 руб. По налогу на имущество расчет прямой экономии затруднен из-за отсутствия данных о современных ставках имущественного налога в Польше.

4. Модель фирмы международного сотрудничества с системой оптимизированных налогов

Результатом исследования явился вывод о целесообразности открытия россиянами предприятия в Польше в силу ряда неоспоримых налоговых преимуществ страны. Производство продукции в Польше и дальнейшая реализация ее на территории России позволят получить преимущества по подоходному корпоративному налогу Польши и НДС России. Получение дивидендов собственниками компании целесообразно организовать в России для реализации выгод по налогу на прибыль организаций. Если компания будет производить товары (строительные материалы, отдельные продукты питания, не переработанные продукты), облагаемые в Польше по льготной ставке, их реализацию лучше осуществлять на территории производства. Предприятие, созданное в Польше, может получить освобождение от уплаты НДС по продукции, реализуемой в Польше, сохраняя право на зачет НДС, или в России, причем в последнем случае – при более высоких объемах реализации продукции. Если компания будет производить подакцизные товары, то их также лучше ввозить для реализации в Россию для уменьшения акциза. Возможно привлечение на работу инвалидов для экономии социальных взносов, но расходы на заработную плату (производительность труда) могут не устраивать руководителей предприятия.

Начинать деятельность в Польше российской компании лучше всего как фирме малого бизнеса для адаптации к условиям и налогообложению страны,

а затем расширять дело. Компании необходимо использовать, в первую очередь, неналоговые преимущества создания и ведения бизнеса в Польше, указанные в 1-ом разделе исследования. Особое внимание следует обратить на наем рабочей силы исключительно в Польше для оптимизации социальных взносов, которые в этой стране распределяются между работником и работодателем. Желательно принимать работников не в штат, а на основе контракта, что позволит дополнительно снизить социальные взносы фирмы. Необходимо также правильно выбрать организационную форму юридического лица, дающую максимальные преимущества в Польше, а именно общество с ограниченной ответственностью.

Рассчитанные коэффициенты универсального критерия налоговой оптимизации для двух налогов, подвергающихся оптимизации в результате переноса фирмы из России в Польшу (создания фирмы в Польше), показал недостаточность чисто налогового выигрыша от данного мероприятия. Оптимизация налога на имущество организаций оказывается не существенной на фоне общего налогового бремени, а оптимизировать налог на прибыль организаций имеет смысл только при одновременном условии роста доходов. Следовательно, о преимуществах такой фирмы надо судить не только и не столько по налоговой экономии, сколько по совокупности финансовых и нефинансовых факторов страны регистрации. Абсолютная величина выигрыша на налогах представляется существенной, но в рамках данной работы не возможно оценить затраты по переносу фирмы из одной страны в другую или сопоставить расходы при создании фирмы в Польше и России.

Резюме

С научной точки зрения, в контексте обзора литературы:

- сделан вывод об идентичности системы налогов и сборов Польши и России;
- выявлены универсальные для двух стран элементы налогов с целью адаптации деятельности фирмы в одной стране к экономическим условиям и налоговому пространству другой страны;
- систематизированы общие схемы оптимизации налогов для двух стран с целью определения резервов снижения налогового бремени фирмы до момента ее создания и в дальнейшем;

- определены отличительные особенности налоговых систем Польши и России с целью выбора наиболее значимых способов оптимизации налогов;
- предложена авторская методика расчета универсального критерия налоговой оптимизации.

С практической точки зрения:

- создана налоговая модель фирмы, созданной россиянами, зарегистрированной в Польше и ввозящей продукцию на территорию России;
- оценена целесообразность и эффективность конкретных способов оптимизации налогов фирмы на основе авторской методики расчета универсального критерия налоговой оптимизации;
- обоснована необходимость использования совокупности финансовых и нефинансовых преимуществ данной фирмы из-за недостаточности налоговой экономии.

Список литературы

1. Кодекс об административных правонарушениях РФ (федер. закон № 195-ФЗ от 30.12.2001 г.)
2. Бизнес в Польше: вопросы и ответы, http://www.biznespolsha.com/_voprosy-i-otvetu-biznes [01.03.2014]
3. Бизнес и налоги в Польше, <http://www.finance-romance.ru/cz/clanek/polsko/podnikani-a-danepolsko/1000792/61337/> [01.03.2014]
4. Блог: компании, банковские счета, сделки, налоги, <http://www.interlegal.com.ua/corporate/?p=720> [01.03.2014]
5. Инвестиции (сайт Генерального консульства республики Польши в СП), <http://www.weh.spb.ru/invest/taxes.html> [01.03.2014]
6. Налоги в Польше, http://www.migrant.info.pl/%D0%9D%D0%90%D0%9B%D0%9E%D0%93%D0%98_%D0%92_%D0%9F%D0%9E%D0%9B%D0%AC%D0%A8%D0%95.html [01.03.2014]
7. Налоговый кодекс РФ. Часть 1 (федер. закон № 146-ФЗ от 31.07.1998 г.)
8. Налоговый кодекс РФ. Часть 2 (федер. закон № 117-ФЗ от 05.08.2000 г.)
9. Налоги и право, <http://www.kontrakty.ua/article/31824> [01.03.2014]
10. Налоги в Польше, http://www.honoraryconsul.ru/?an=tax_poland [01.03.2014]
11. Налоги в Польше, <http://www.sw71.ru/taxes-in-europe/taxes-in-poland/> [01.03.2014]
12. Налоговые ставки в Польше, <http://www.bon.lt/ru/nalogovye-stavki-v-polshe> [01.03.2014]
13. Налогообложение в Польше в 2012 году, <http://www.polandinfo.ru/Container/Details/2317> [01.03.2014]

14. Основные налоги в Польше для фирм, <http://www.nowosti.strefa.ru/news.225.html> [01.03.2014]
15. Павленко Н. *Налоговое планирование и роль юридической службы в этом процессе*, <http://www.cfin.ru/taxes/taxplan.Shtml> [01.03.2014]
16. Подоходные налоги в Польше, <http://www.taxwaysgroup.com/ru/office/taxwayspl/library/%D0%BF%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D1%8B%D0%B5%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B8-%D0%B2%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D1%8C%D1%88%D0%B5> [01.03.2014]
17. Регистрация офшоров в Польше, <http://www.offshors.cliff.ru/list/poland/> [01.03.2014]
18. Экономика, <http://www.economics.unian.net/finance/808166-v-polshe-bolee-poloviny-i-zarplatyi-uhodit-na-uplatu-nalogov.html> [01.03.2014]
19. Экономический справочник, <http://www.euroruss-business.com/de/ecsparvochnik/poland/nalogooblozhenie.html> [01.03.2014]
20. Уголовный кодекс РФ (федер. закон № 63-ФЗ от 13.06.1996 г.)

Possibilities of optimization of taxes the enterprise on the basis of the international experience (The Republic of Poland and the Russian Federation)

Abstract

In work the comparative analysis of systems of the taxation of legal entities, conditions of creation of the enterprises of the Republic of Poland and the Russian Federation is carried out. The general provisions allowing subjects of the taxation to interact at creation and use of schemes of optimization of taxes are revealed. Fundamental differences in system of taxes of two countries, uses of privileges creating possibility and the separate differentiated provisions for a choice of optimum location and business conditions are defined. Universal ways of optimization of taxes are collected in the uniform list. The author's technique of an assessment of expediency and efficiency of ways of decrease in the taxes, constructed on an assessment of universal criterion is approved. On the basis of the executed calculations possibility of ways of decrease in taxes of one country for the enterprises of other country is shown.

Keywords

systems of the taxation, scheme of optimization of taxes, universal criterion of tax optimization, enterprise, creation condition, international experience

Author information

Anna Bobrova

South Ural State University

Lenin prospekt 76, 454080 Chelyabinsk, Russia

e-mail: ms.Bobrova_AV@mail.ru