

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК СПОСОБ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ

Водопьянова В.А., Гапонова Е.А., Самсонова И.А., Терещенко Д.С.

*ФГБОУ ВПО «Владивостокский Государственный университет экономики и сервиса»,
Владивосток, e-mail: 2811222@mail.ru*

В данной статье рассматривается вопрос выгоды перехода и применения упрощенной системы налогообложения для субъектов малого и среднего предпринимательства. Проведен обзор изменений законодательства в области применения упрощенной системы, представлено сравнение данной системы налогообложения с другими специальными налоговыми режимами, использующимися малыми и средними предприятиями Российской Федерации, а также проведен сравнительный анализ налоговой нагрузки и определена выгода использования данного режима для низкорентабельных и высокорентабельных предприятий. В настоящее время данная тема является весьма актуальной. Налоговое бремя для многих малых предприятий является неподъемным и тогда, организации начинают искать пути налоговой оптимизации. Переход на данный специальный налоговый режим является одним из таких законных способов применяемых в нашей стране.

Ключевые слова: упрощенная система налогообложения, субъект малого бизнеса, налоговая оптимизация, налоговая нагрузка, минимизация платежей

THE SIMPLIFIED TAX SYSTEM AS A WAY OF TAX OPTIMIZATION

Vodopyanova V.A., Gaponova E.A., Samsonova I.A., Tereshchenko D.S.

Vladivostok State University Economics and Service, Vladivostok, e-mail: 2811222@mail.ru

In this article the question of advantage of transition to the simplified system of the taxation for subjects of small and average business is considered. The review of changes in legislation in the field of application of the simplified tax system, presents a comparison of this system with other special tax regimes are used by small and medium enterprises of the Russian Federation and presents a comparative analysis of the tax burden and identify profitable use this tax system for highly profitable and low profitable enterprises. This subject is very actual. The tax burden for many small enterprises is very heavy and then, the organizations begin to look for ways of tax optimization. Transition to this special tax regime is one of such lawful ways.

Keywords: a simplified system of taxation, subject of small business, tax optimization, tax burden, minimization of tax payments

В статье рассматривается проблема выживания малого бизнеса в условиях завышенного уровня налогообложения и предлагается один из способов оптимизации налоговых платежей. Стабильно развивающийся малый и средний бизнес – это «подушка безопасности» для национальной экономики. Поэтому данная тема актуальна не только для самих предпринимателей, но и для государства в целом. В условиях кризиса как никогда важна поддержка данных субъектов предпринимательства. Такой поддержкой выступают специальные налоговые режимы. Эта статья может помочь предпринимателям оценить выгоду перехода на упрощенную систему налогообложения и раскрыть некоторые нюансы данного перехода.

Цель данной статьи: провести обзор изменений законодательства по упрощенной системе налогообложения и показать выгоду перехода на УСНО для малых и средних предприятий, как один из способов налоговой оптимизации организаций.

Совершенствование налогообложения малого бизнеса является, в основном, пре-

рогативой федеральной власти и в значительной степени зависит от качества федерального законодательства. По этому вопросу многое делается. Принято давно назревшее решение по вопросу уточненной критериальной оценки отнесения организаций и индивидуальных предпринимателей к субъектам малого и среднего предпринимательства.

Федеральный закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации», включает уточненные критерии, определяющие отнесение к субъектам малого предпринимательства.

Как известно, отнесение юридического лица (индивидуального предпринимателя) к категории субъекта малого предпринимательства дает ему дополнительные возможности. К примеру, организация – представитель малого бизнеса может вести бухгалтерский учет упрощенным образом, не устанавливая лимит остатка наличных денег, на льготных условиях участвовать в приватизации государственного или муниципального имущества либо стать участником закупки товаров

(работ, услуг) для государственных или муниципальных нужд. Критерии, по которым фирмы относят к субъектам малого бизнеса, перечислены в статье 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». В табл. 1 приводится систематизация критериев, выделены изменения критериев по сравнению с предыдущей редакцией закона № 209-ФЗ (табл. 1).

Основополагающее значение для достижения экономического роста РФ представляет создание условий и обеспечение развития и поддержки малого бизнеса.

Малое предпринимательство может оказаться жизнеспособным только, если условия его существования будут гарантированы на федеральном уровне.

Специальный налоговый режим УСН – это реальная поддержка субъектов малого предпринимательства.

Таблица 1

Критерии отнесения организаций и индивидуальных предпринимателей к субъектам малого и среднего предпринимательства в РФ

Критерий	Предельное значение		
	Средние предприятия	Малые предприятия	Микропредприятия
Суммарная доля участия в уставном (складочном) капитале юридического лица других лиц, а именно:			
– Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов (ранее сюда же входили иностранные юридические лица);	25%		
– иностранных юридических лиц;	49% (с 30.06.2015)		
– юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	49% (до 30.06.2015 – 25%)		
Средняя численность работников за предшествующий календарный год	до 250 человек включительно	До 100 человек включительно	До 15 человек
Выручка, полученная от реализации товаров (работ, услуг), без учета НДС за предшествующий календарный год	2 млрд. руб. (до 25.07.2015 – 1 млрд. руб.)	800 млн руб. (до 25.07.2015 – 400 млн руб.)	120 млн руб. (до 25.07.2015 – 60 млн руб.)

Таблица 2

Условия применения упрощенной системы налогообложения в РФ

Условия применения	Объект налогообложения	
	Доходы	Доходы – расходы
Ставка	6%	5%-15%
Налоговая база	Сумма доходов	Доходы, уменьшенные на величину расходов
Порядок признания Расходов	Расходы не учитываются при расчете единого налога	Доходы уменьшаются на сумму произведенных и оплаченных расходов
Страховые взносы на обязательное страхование	Уменьшают сумму единого налога на величину страховых взносов на обязательное страхование с учетом ограничителя	Взносы относятся на расходы. Вычет из налога не производится
Уплата минимального налога	Не предусмотрена	Уплачивается на основании статьи 346.18 НК РФ
Перенос убытков на следующие налоговые периоды	Не предусмотрен	Уменьшает налоговую базу
Налоговый учет	Ведется в отношении полученных доходов, учитываемых при расчете налоговой базы	Ведется как в отношении доходов, так и расходов

Таблица 3

Сравнение возможностей уменьшить единый налог при использовании специальных налоговых режимов в РФ

УСН	ЕНВД	Патент
На объекте «доходы» «упрощенный» единый налог уменьшается в пределах 50% на суммы уплаченных страховых взносов, больничных пособий, взносов по договорам добровольного личного страхования. При этом предприниматель без наемных работников уменьшает сумму налога на личные страховые взносы без ограничения (п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ)	Сумма единого налога уменьшается в пределах 50% на суммы уплаченных страховых взносов, больничных пособий, взносов по договорам добровольного личного страхования. При этом предприниматель без наемных работников уменьшает сумму налога на личные страховые взносы без ограничения. А предприниматель с наемными работниками лишь на 50% и при этом не включает в вычет сумму страховых взносов за себя (п.п. 2 и 2.1 ст. 346.32 НК РФ)	Сумму налога уменьшить нельзя (ст. 346.51 НК РФ)

Мы считаем, что любой налогоплательщик должен иметь право выбрать любой из существующих режимов налогообложения. То есть применение упрощенных методов возможно только на добровольной основе и должно быть выгодно налогоплательщику.

В табл. 2 указаны условия применения упрощенной системы налогообложения.

Практика показала, что все больше организаций переходят на уплату единого налога, поскольку переход на упрощенную систему налогообложения освобождает их от уплаты ряда налогов, в том числе налога на прибыль организаций, налога на добавленную стоимость (за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ), налога на имущество организаций (за исключением недвижимости, налоговая база по которой определяется как кадастровая стоимость).

Многие компании малого и среднего бизнеса активно используют упрощенную систему налогообложения. При этом право использования упрощенной системы налогообложения есть у юридических лиц, в которых доля участия других организаций составляет не более 25%, размер активов не превышает 100 млн руб., количество сотрудников 100 человек, а годовая выручка 60 млн рублей с учетом ежегодной индексации.

Следует отметить, что и до 2015 года лимит дохода для использования УСН соответствовал размеру выручки не малых, а микропредприятий, а с июля 2015 года он ниже в 2 раза выручки микропредприятий и в 13 раз меньше выручки малых предприятий.

УСН, по которой сформировалась достаточно обширная практика применения, позволила субъектам малого предпринимательства за эти годы не только минимизиро-

вать налоги, упростить учет, но и избежать и «переждать» множество возможных проблем, связанных с коллизиями в динамично реформируемом налоговом законодательстве по общей системе налогообложения.

УСН является законным способом налоговой оптимизации. Ведь единый налог заменяет два основных платежа в бюджет (статья 346.11 НК РФ):

- налог на прибыль организаций (для организаций) или НДФЛ (для предпринимателей);

- НДС (кроме «таможенного»).

Поэтому применение УСН реально может снизить объем налоговых выплат налогоплательщика в 2,5 – 3 раза.

Кроме этого, можно уменьшить единый налог при использовании специальных налоговых режимов и за счет других льготных моментов предоставляемых налоговым законодательством РФ.

В табл. 3 приводятся возможности уменьшить единый налог при использовании специальных налоговых режимов.

При использовании УСН можно минимизировать платежи в бюджет, выбрав наиболее выгодный объект налогообложения.

Платить налог можно двумя способами:

- с доходов (в этом случае налог будет составлять 6%);

- с доходов, уменьшенных на расходы (в этом случае налог будет составлять 15%).

Как показывает практика, работать с «доходами» предпочтительнее налогоплательщикам, которые оказывают какие-либо услуги, сдают площади в аренду и т.п., так как их расходы минимальны.

Платить единый налог с доходов выгодно компаниям с высокой рентабельностью. Чем прибыльнее фирма, тем выгоднее для нее этот способ расчета.

Таблица 4

Сравнительная эффективность налоговых режимов для малого бизнеса (ОСНО, УСН), (тыс. руб.)

Показатель	Режим налогообложения				
	Высокий уровень затрат			Низкий уровень затрат	
	ОСНО	УСНО 6%	УСНО 15%	УСНО 6%	УСНО 15%
1	3	4	5	6	7
Выручка	79740	79740	79740	79740	79740
в том числе НДС	12164				
Материальные затраты	50 000	50 000	50 000	12000	12000
в том числе НДС	7627				
Заработная плата	12000	12000	12000	12000	12000
Социальные взносы	3624	3624	3624	3624	3624
Прибыль	9 579	14 116	14 116	52 116	52 116
НДС к уплате	4537	0	0	0	0
Налогооблагаемая база	9 579	79 740	14 116	79 740	52 116
Ставка налога	20%	6%	15%	6%	15%
Налог с облагаемой базы	1915,8	2392	2117,4	2392	7817,4
Сумма уплаченных налогов	10076	6016	5741,4	6016	11441,4
Чистая прибыль	7 664	11 724	11 999	49 724	44 299
Налоговая нагрузка	131%	51%	48%	12%	26%

Это доказывает приведенный ниже расчет эффективности налоговых режимов для малого бизнеса. Он произведен с учетом критериев для малого бизнеса, применяемых для целей главы 26.2 «Упрощенная система налогообложения» НК РФ. Цифры расходов определены условно. Высокий уровень затрат как 65% от выручки, а низкий уровень затрат - 15% от выручки. Расчет представлен в таблице 4, по его итогам сделаны выводы.

Критерием оценки в этом случае является значение показателя налоговой нагрузки. Показатель налоговой нагрузки считается по формуле:

$$Нн = \frac{\text{Сумма уплаченных налогов}}{\text{Чистая прибыль}} * 100\%$$

Как и ожидалось, самой высокой налоговой нагрузкой отличается ОСНО (131%). Налоговая нагрузка малорентабельной деятельности, когда высок уровень затрат, при УСНО с объектом «доходы минус расходы» ниже, чем при УСНО с объектом «доходы». Для высокорентабельной деятельности, когда уровень затрат низкий, наоборот: налоговая нагрузка при УСНО с объектом «доходы» ниже, чем при УСНО с объектом «доходы минус расходы». Для налогоплательщика очевиден вывод: правильный выбор объекта налогообложения при УСН, может оптимизировать его налоговую нагрузку.

Однако налоговое законодательство постоянно меняется, и 2016 год не стал исключением.

С 1 января 2016 г. в силу вступили новые поправки, которые касаются и УСН.

Напомним, что до 2016 года субъекты РФ могли устанавливать дифференцированные налоговые ставки по единому налогу только для «упрощенцев», выбравших объект налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов».

При этом максимальная ставка единого налога при выборе «упрощенцем» объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов» составляет 15%, а законами субъектов РФ налоговые ставки могут быть установлены в пределах от 5 до 15% в зависимости от категорий налогоплательщиков.

С 1 января 2016 г. поправки, внесенные Федеральным законом от 13.07.2015 N 232-ФЗ, позволяют субъектам РФ принимать законы об установлении ставки единого налога в пределах от 1 до 6% для налогоплательщиков «упрощенцев», выбравших объект налогообложения «доходы».

Что касается учета НДС, организации и ИП, применяющие УСН, не являются плательщиками НДС. Однако в том случае, если они всё же, по каким либо причинам, выставят покупателю счет-фактуру с выделенной суммой НДС, сумма налога должна быть уплачена в бюджет.

До 2016 года многие компании и ИП учитывали сумму НДС в составе доходов, а сумму «входящего» НДС включали в состав расходов. С 1 января 2016 г. вступает в силу 84-ФЗ, который позволит налогопла-

тельщикам, находящимся на УСН, не признавать в доходах и расходах сумму НДС, предъявленного покупателям.

Внесены изменения в налоговый учет основных средств, до 2016 года стоимостный лимит для признания имущества амортизируемым, составляет 40 000 рублей. Федеральный закон от 08.06.2015 N 150-ФЗ увеличен лимит основных средств с 40 000 до 100 000 руб.

Указанные изменения распространяются на имущество, введенное в эксплуатацию с 1 января 2016 г. Это означает, что имущество первоначальной стоимостью 100 000 руб. и меньше не будет относиться к амортизируемому имуществу и учитываться в составе основных средств. А расходы на приобретение такого имущества «упрощенцы» будут учитывать в составе материальных расходов.

Это благоприятное изменение коснется «упрощенцев», выбравших объект налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов». Таким образом, с 1 января 2016 г. такие налогоплательщики получили возможность одновременно списывать в расходы имущество первоначальной стоимостью 100 000 руб. и меньше.

Последнее изменение, на которое хочется обратить внимание, касается коэффициента-дефлятора.

Приказом Минэкономразвития России от 20.10.2015 N 772 предусмотрено увеличение коэффициента-дефлятора в 2016 г. до 1,329 в 2015 г. он составлял – 1,147.

Таким образом, чтобы не утратить право на применение УСН в 2016 г., показатель «доходы» не должен превышать 79,74 млн руб. (60 млн руб. x 1,329).

Применение упрощенной системы налогообложения при прочих равных условиях особенно выгодно бизнесу, ориентированному на прямую работу с потребителем (прежде всего, за счет экономии на НДС). По нашим оценкам выгода составляет примерно 5% – 10% от выручки и нередко дает прирост прибыли в 30% -50%.

Заключение

На сегодняшний день благодаря реформам Российской Федерации в сфере предпринимательства, субъекты малого бизнеса узаконили свой статус, заявили о себе как о самостоятельной сфере экономики. Но,

малое предпринимательство на данный момент сталкивается с множеством различных проблем в ходе своей деятельности. Это не только несовершенство налогового законодательства, но и наличие административных барьеров, сложности по вопросам кредитования, расширение влияния крупных игроков рынка. Именно поэтому, чтобы получать максимум пользы от малого бизнеса для социального и экономического развития нашей страны, нужна поддержка государства. Ведь при отсутствии государственной поддержки данных субъектов бизнеса мы увидим только негативные изменения – снижение роста ВВП, сокращение среднего класса, повышение социальной напряженности, вследствие увеличения безработицы. Рассмотренный в статье способ налоговой оптимизации не должен оставаться без внимания предпринимателей. Проведенный анализ показал, что если предприятие попадает под критерии использования упрощенной системы налогообложения, переход на УСНО позволит снизить налоговую нагрузку более чем в 2 раза, при прочих равных условиях, и как следствие этого приведет к увеличению чистой прибыли, что является главной целью всех коммерческих предприятий. Таким образом, именно специальные режимы могут помочь конкурировать с более крупными предприятиями на рынке товаров и услуг Российской Федерации.

Список литературы

1. Водопьянова В.А. Проблемы применения специальных налоговых режимов в российской федерации [Текст] / Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2010. – № 5. – С. 109–114.
2. Конвисарова Е.В. Зарубежный опыт налогообложения малого бизнеса [Текст] / Н.А. Леликова, Е.В. Конвисарова // Успехи современного естествознания. – 2014. – № 12-2. – С. 127–129.
3. Корень А.В. Специальные налоговые режимы в реализации государственной политики по поддержке малого и среднего бизнеса [Текст] / А.В. Корень, Ж.Ю. Краубергер // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 6-3. – С. 479–483.
4. Корень А.В. Формирование и перспективы развития эффективной налоговой политики в сфере налогообложения микробизнеса [Текст] / Ж.Ю. Краубергер, А.В. Корень // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 12-2 (53-2). – С. 78–80.
5. Самсонова И.А. Зарубежный опыт государственного регулирования предпринимательской деятельности и возможности его использования в России [Текст] / И.А. Самсонова, К.А. Корниенко // Проблемы современной экономики. – 2012. – № 8. – С. 75–81.