

УДК 336.22

ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ВЫБОРА СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛЫМИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ

Шуваева Ксения Александровна

студент

Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, Москва

author@apriori-journal.ru

Аннотация. При выборе системы налогообложения предприятиям малого бизнеса необходимо принять во внимание множество аспектов, которые могут повлиять на совокупность уплачиваемых налогов. В статье отмечены основные аспекты, которые необходимо рассмотреть при организации налогового и бухгалтерского учета.

Ключевые слова: малые предприятия; системы налогообложения; налоговый учет; бухгалтерский учет.

THE MAIN ASPECTS OF THE CHOICE OF THE TAX SYSTEM BY SMALL ENTITIES

Shuvaeva Ksenia Aleksandrovna

student

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow

Abstract. At a choice of system of the taxation small business enterprises need to take a set of aspects which can affect the collection of taxes paid. In article the main aspects which need to be considered at the organization tax and accounting are noted.

Key words: small entities; the tax system; tax accounting; accounting.

Система налогообложения в Российской Федерации состоит из общей системы налогообложения и из специальных налоговых режимов. В статье будут рассмотрены только те системы налогообложения, которые могут применяться юридическими лицами. Остановимся поподробнее на каждой из них.

Начнем с общей системы налогообложения (далее – ОСНО). При применении данной системы предприятие несет существенную налоговую нагрузку: оно обязано уплачивать такие налоги как налог на прибыль организаций (20 %), налог на добавленную стоимость (далее – НДС) (в большинстве случаев ставка 18 %), налог на имущество организаций (не более 2,2 %), другие налоги, плательщиками которых являются юридические лица в соответствии с Налоговым Кодексом РФ [1]. Организация обязана вести бухгалтерский учет в полном объеме и предоставлять значительное количество отчетов в контролирующие органы. Поэтому ОСНО считается наиболее обременительным налоговым режимом по совокупности уплачиваемых налогов.

Однако и у него есть свои плюсы. Самый значительный из них связан с НДС. Организации, применяющие ОСНО, являются плательщиками данного налога. Приобретая какую-либо продукцию либо услугу, у организации появляется возможность принятия НДС к вычету. Этот же фактор становится привлекательным для контрагентов организации, поскольку в ином случае (если бы организация не являлась плательщиком НДС) её контрагенты несли бы финансовые потери из-за невозможности принять к вычету НДС и, скорее всего, не согласились бы на сделку [2, с. 258].

Также из преимуществ ОСНО можно отметить отсутствие ограничений на размер доходов бизнеса, на количество сотрудников и прочих ограничений, свойственных специальным режимам налогообложения. Нельзя не отметить еще одно достоинство Общей системы налогообложения: в случае, если предприятие по результатам своей деятельности получает

убыток, то оно не платит налог на прибыль, и есть возможность этот убыток учесть в будущем (уменьшить сумму налога на сумму убытка).

Итак, работать по ОСНО скорее выгодно средним и крупным компаниям, которые работают с поставщиками и покупателями, также применяющими ОСНО и уплачивающими НДС. Таким образом, они смогут уменьшить налог, подлежащий уплате (на сумму НДС оплаченных товаров и услуг поставщикам) и не потерять своих покупателей, которые также имеют данную возможность.

В связи с тяжелым налоговым бременем и сложностью бухгалтерского и налогового учета, субъекты малого бизнеса могут рассмотреть в качестве альтернативы специальные налоговые режимы.

Из специальных налоговых режимов рассмотрим Упрощенную систему налогообложения (далее – УСН) и Систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (далее – ЕНВД).

Упрощенная система налогообложения – достаточно привлекательный режим для субъектов малого предпринимательства, неслучайно она широко распространена. При данной системе налогообложения организация платит единый налог, который заменяет уплату налога на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость, налог на имущество организаций за исключением налога, уплачиваемого с кадастровой стоимости недвижимого имущества.

Налогоплательщик вправе сам выбрать объект налогообложения: доходы (ставка 6 %) или доходы за вычетом расходов (ставка может варьироваться от 5 до 15 %). Единый налог необходимо уплачивать авансовыми платежами 1 раз в квартал, а сдавать декларацию по единому налогу только за налоговый период – один раз в год.

На выбор того или иного объекта налогообложения в основном влияет доля расходов в деятельности предприятия и возможность их подтверждения [3]. Так, если организация занимается торговлей или произ-

водством, где понадобится закупать товары или материалы, то в большинстве случаев выгоднее будет выбрать объект налогообложения «Доходы минус расходы». При этом расходы необходимо подтверждать документально. Однако если деятельность предприятия связана с оказанием услуг (где расходы могут быть небольшими), то эффективнее будет использовать УСН «Доходы». Необходимо учитывать, что при УСН, объектом налогообложения которой являются доходы, можно уменьшить до 50 % налога на сумму уплаченных страховых взносов.

Применять УСН могут не все юридические лица: существуют ограничения по виду деятельности, например, организации, занимающиеся страховой деятельностью, инвестиционные фонды, банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг не вправе применять данную систему налогообложения. Имеют место быть и другие количественные ограничения для её применения: по сумме дохода на 2015 год – не более 64 млн. рублей, по численности работников – не более 100 человек, по стоимости основных средств – не более 100 млн. рублей.

Применение Упрощенной системы налогообложения выгодно малому бизнесу, если среди контрагентов организации нет компаний, которые работают с НДС. Выгода, прежде всего, заключается в малой налоговой нагрузке по сравнению с Общей системой налогообложения, в низких временных затратах на налоговую отчетность (представление декларации по единому налогу один раз в год) и в предоставленной возможности выбора наиболее оптимального объекта налогообложения для данного предприятия.

Необходимо отметить, что для плательщиков упрощенной системы налогообложения сохраняется обязанность по ведению бухгалтерского учета в полном объеме [4].

И последняя система налогообложения, которая будет рассмотрена – система в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности. Это специальный налоговый режим, который при-

меняется только в отношении определённых видов деятельности (установлены п. 2 ст. 346.26 НК РФ), как правило, это розничная торговля и оказание услуг населению. Отличительной особенностью данной системы является то, что объектом налогообложения выступает не фактически полученный доход, а вменённый, то есть заранее установленный государством. Величина налога зависит от размерности бизнеса: площади торгового зала, количества работников, количества транспортных средств – у каждого вида деятельности свой физический показатель. Как и при Упрощенном режиме налогообложения, единый налог на вменённый доход заменяет собой несколько «общих» налогов – налог на прибыль, имущество организаций, НДС. Переход на систему ЕНВД является добровольным, однако, есть и некоторые ограничения: численность сотрудников должна составлять менее 100 человек, доля участия других юридических лиц в организации может составлять не более 25 % и прочие.

В каждом муниципальном образовании, местная власть сама решает какие виды деятельности (из указанных в НК РФ) будут попадать под действие ЕНВД, а какие – нет. Каждое такое решение регламентируется местными законодательными актами. Важно отметить, что система налогообложения в виде единого налога на вменённый доход для отдельных видов деятельности на территории города Москвы, в том числе на присоединённых в 2012 году территориях ряда поселений города Москвы, не применяется.

Рассмотрим, как рассчитать единый налог за месяц:

$$\text{ЕНВД} = (\text{Базовая доходность} * \text{Физический показатель} * K1 * K2) * 15 \%$$

Базовая доходность и физический показатель указаны в пункте 3 статьи 346.29 НК РФ. Коэффициент-дефлятор K1 устанавливается каждый год приказом Министерства экономического развития и на 2015 год равен 1,798. Значения корректирующего коэффициента K2 определяют

власти муниципальных образований с целью корректировки налоговой базы для тех или иных видов деятельности (в пределах от 0,005 до 1 включительно).

Организации-налогоплательщики имеют право уменьшить сумму налога, но не более чем на 50 % на сумму взносов в фонды за работников.

Следует учесть тот факт, что организации, которые применяют систему ЕНВД, но у которых имеются и другие виды деятельности, которые не попадают под неё, и, следовательно, имеет место быть совмещение налоговых режимов, должны вести налоговый учет по каждой системе налогообложения и представлять налоговую отчетность отдельно.

Итак, самое главное преимущество данной системы налогообложения – фиксированная сумма налога, не зависящая от фактических доходов, а самый существенный недостаток, делающий невозможным её применение, заключается в ограниченности её использования, так как муниципальные органы самостоятельно принимают решение применять или нет данную систему налогообложения на их территории.

Исходя из всего вышесказанного, для малого бизнеса наиболее оптимальными являются специальные режимы налогообложения, так как для деятельности в условиях общей системы налогообложения компании придется предоставлять наибольший объем отчетности, а это, в свою очередь, приведет к значительному росту издержек. Помимо этого, после уплаты всех налогов малое предприятие может не обладать достаточными средствами для инвестиций на развитие бизнеса. Поэтому, как правило, субъекты малого предпринимательства отдадут своё предпочтение упрощенной системе налогообложения.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.
2. Морозова Т.В. Малые предприятия и индивидуальные предприниматели: налогообложение, учет и отчетность. М.: Юстицинформ, 2006. 280 с.
3. Рец В.В. Упрощённая система налогообложения как элемент современных методов оптимизации налогообложения предприятий // Известия Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. 2013. № 1 (11). С. 133-146.
4. Морозова Т.В., Сафонова Э.Г. Особенности разработки учетной политики малыми предприятиями при упрощенной системе налогообложения // Дискуссия. 2014. № 9 (50). С. 59-63.