

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

*С.А. Маслова, к.э.н, доцент кафедры УиНО, ТГАМЭУП
Т.С. Суровцева, 5 курс, Налоги и налогообложение, ТГАМЭУП*

Одним из самых злободневных вопросов нашего государства является налогообложение в малом бизнесе. Платить или не платить налоги – решает каждый для себя сам. Хотя с точки зрения закона здесь и вариантов быть не может. Конечно, налогообложение малого предпринимательства в нашем государстве несовершенно, но это не повод, чтобы совсем не платить налоги. Гораздо более разумным и законным выходом из положения является подбор оптимальной системы налогообложения малых организаций и индивидуальных предпринимателей. Многие индивидуальные предприниматели (ИП) выбирают упрощенную систему налогообложения (УСН), но даже в ней новичку бывает сложно разобраться. Отчетность меняется слишком часто даже в сфере малого бизнеса, а общение с налоговой инспекцией большинство предпринимателей желает свести к минимуму. Налогообложение в бизнесе любой страны – это показатель ее развития, отношения к бизнесу и зрелость самого государства.

В данной статье мы ознакомимся с имеющимися возможностями в сфере налогообложения у предприятий малого бизнеса и познакомимся с различными системами налогообложения, и узнаем об их преимуществах и недостатках.

Какие системы налогообложения существуют для малого бизнеса? Субъекты малого бизнеса могут перейти на упрощенную систему налогообложения для экономии на налогах и трудозатратах.

Режим применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности был установлен Федеральным законом от 29 декабря 1995 г. N 222-ФЗ, а с 1 января 2003 года его применение осуществляется в соответствии с главой 26.2 "Упрощенная система налогообложения" Налогового Кодекса РФ. С тех пор контролирующими органами были утверждены документы, регламентирующие применение данного вида налогообложения (такие как формы декларации, инструкции и др.).

В соответствии с вышеперечисленными нормативными актами под

упрощенную систему "подпадают" ИП и организации, средняя численность работников которых не превышает 100 человек, а доход в течение года составляет не более 15 миллионов рублей. С 1 января 2010 года до 1 января 2013 года предусмотрено увеличение до 60 млн. руб. величины предельного размера доходов налогоплательщика (Федеральный закон № 204-ФЗ от 19.07.2009г.)

Существуют и другие критерии. Так, организации не должны иметь филиалы и (или) представительства, а доля участия в фирме других организаций не должна превышать 25%.

Как известно, существует 2 вида объекта налогообложения при упрощенной системе налогообложения:

1. доходы, ставка 6% [1, с. 468].

Налог в данном случае уплачивается с полученных доходов предприятия.

2. доходы — расходы, ставка 15% [1, с. 468].

Законами субъектов РФ могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5% до 15% в зависимости от категории налогоплательщиков. Например: в Тюменской области действует ставка 5%, а в Московской области - 10 % [2].

При применении объекта налогообложения «доходы минус расходы» налог уплачивается с суммы налогооблагаемой базы.

При применении объекта налогообложения «доходы» или «доходы — расходы» юридические лица и ИП могут сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, уменьшить на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) за этот же период времени, но не более чем на 50% [1, с.476].

Кратко описав упрощенную систему налогообложения, давайте разберемся с

ее преимуществами[3]:

1. налогоплательщик может сам добровольно принять решение о переходе на УСН;
2. экономия на налогах (налогоплательщики- «упрощенцы» платят единый налог вместо налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций, НДС);
3. "упрощенец" ведет более простой и менее объемный налоговый учет по единому налогу;
4. объем отчетности "упрощенца" значительно меньше, чем у субъекта, применяющего обычную систему налогообложения (вместо четырех налоговых деклараций только одна, организациями не представляется финансовая отчетность);
5. при переходе на УСН, налогоплательщик имеет возможность выбрать объект налогообложения (либо «доходы», либо «доходы минус расходы»);
6. сравнительно небольшие ставки единого налога.

Разобравшись с преимуществами УСН, перечислим ее недостатки [3]:

1. потеря покупателей (крупные фирмы не хотят работать с «упрощенцами» из-за невозможности принять к вычету НДС). Чтобы не потерять покупателей, малый бизнес, несмотря на то, что он может применять УСН и будет переплачивать налоги в бюджет, выбирают общий режим налогообложения;
2. ограничен круг субъектов, имеющих право применять УСН;
3. перечень расходов, которые можно учесть при расчете налоговой базы при УСН, является закрытым по сравнению с общим режимом налогообложения. Это явный минус, поскольку при обычной системе налогообложения затраты можно учесть в составе расходов, если будет доказано, что они экономически оправданны. И хотя с 1 января 2006 г. список расходов при "упрощенке" расширен, что позволяет большинству "упрощенцев" признать все затраты при расчете налоговой базы, часть расходов все равно учесть нельзя;

4. необходимость уплаты минимального налога при убыточной деятельности. Если по итогам года сумма исчисленного годового налога при объекте налогообложения "доходы минус расходы" получится меньше суммы минимального налога, который составляет 1% от полученных доходов, то должен быть уплачен этот минимальный налог. (То есть, не платить налог при маленькой прибыли либо при убытке не получится);
5. много неопределенности в тексте закона, что приводит к вольному толкованию текста со стороны фискальных органов.

Перечисленные факты выявляют значительное ослабление налоговой нагрузки на малый бизнес и дают возможность привлечения внешнего специалиста для ведения бухгалтерского учета, что опять-таки увеличивает расходы бизнеса (зачастую предприниматель просто собирает всю документацию за определенный период и передает ее для оформления декларации и расчета налога). А саму отчетность вполне можно отправить по почте, без длительного ожидания в очередях налоговой инспекции.

Таким образом, применение упрощенной системы налогообложения не только дает возможность «сэкономить» на налоговых платежах, а значит, пустить средства "в оборот", но и высвобождает время предпринимателя для решения задач по развитию бизнеса.

В малом бизнесе существует еще один специальный налоговый режим – единый налог на вмененный доход. Режим применения единого налога на вмененный доход осуществляется в соответствии с главой 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» (ЕНВД) и законами субъектов РФ. В отличие от УСН налогоплательщик не может использовать ЕНВД по желанию, немного поясним, если налогоплательщик выбрал вид деятельности, попадающий в перечень видов деятельности, облагаемые ЕНВД, и не нарушает требования, установленные п. 2.2 ст. 346.26, то другой специальный налоговый режим он не может применять.

Налог уплачивается не с «доходов» или «доходы минус расходы», т.к.

определить выручку и расходы на ЕНВД достаточно сложно, а с базовой доходности корректирующей на величину физического показателя и коэффициентов К1 и К2. В конце отчетного периода налогоплательщик имеет право сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, уменьшить на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) за этот же период времени, но не более чем на 50 % [1, с.495]

По сравнению с «упрощенцами», «вменщикам» приходится часто контактировать с налоговыми органами, т.к. налоговым периодом является квартал и декларацию нужно предоставлять 4 раза в год.

Преимущества и недостатки ЕНВД. Преимущества ЕНВД заключаются в следующем [4]:

1. освобождение от уплаты четырех налогов (налог на прибыль организаций, НДС, НДФЛ для ИП, налог на имущество организаций).

Перечисленные выше налоги являются наиболее сложными для применения, определяют основную налоговую нагрузку, и по ним требуется ведение сложного бухгалтерского и налогового учета. Соответственно, замена уплаты этих налогов уплатой единого налога составляет суть ЕНВД.

Следствием замены целого ряда налогов одним является экономия времени по заполнению соответствующих деклараций, а также значительное сокращение документооборота, упрощение порядка ведения бухгалтерского и налогового учета .

Однако, это преимущество уплаты одного налога вместо четырех превращается и в недостаток, когда речь заходит о предприятиях, которые вынуждены совмещать ЕНВД с общим режимом налогообложения или с упрощенной системой налогообложения. Так, у многопрофильных организаций увеличивается число уплачиваемых налогов и они должны организовать

ведение раздельного учета, что означает необходимость дополнительных трудозатрат и, в большинстве случаев, ведение более детального аналитического учета.

2. простота исчисления налога (как рассчитывается налог в данной статье описано выше);
3. постоянная сумма налога позволяет верно рассчитать свои силы, правильно организовать бизнес;
4. единый налог, не зависящий от величины реального оборота, позволяет безболезненно легализовать большую часть бизнеса, избавиться от постоянного страха перед налоговым контролем;
5. простота учета доходов и расходов - предпринимателям теперь нет необходимости вести учет всех закупленных и реализованных товаров.

Недостатками данной системы налогообложения является следующее [4,5,6]:

1. некоторая часть предпринимателей не в состоянии уплачивать единый налог по причине отсутствия оборота или заказов;
2. Налоговый Кодекс определил лишь общую концепцию взимания налога, а конкретные положения, устанавливающие порядок его исчисления и уплаты устанавливаются нормативными актами субъектов РФ. В связи с этим, как показывает практика, у организаций возникают затруднения в исчислении ЕНВД.

В случае, если компания не занимается видами деятельности, облагаемыми ЕНВД, не вправе применять УСНО (либо не подала в срок заявление о переходе на УСНО), то она обязана применять общую систему налогообложения. При применении общего режима налогообложения налоги уплачиваются в общем порядке в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

При использовании общей системы налогообложения доходом является совокупный чистый доход. Он определяется как разница между валовым доходом (выручкой в денежной и натуральной формах) и документально подтвержденными расходами, непосредственно связанными с получением прибыли.

Преимуществами применения данной системы можно считать[6]:

1. возможность осуществления разных видов деятельности, не лимитируя при этом суммы выручки,
2. возможность возмещения из бюджета сумм НДС как по приобретенным основным средствам, так и по другим основаниям,
3. неограниченная численность работников и др. важные показатели деятельности предприятия.

Существует так же возможность отказаться от оплаты НДС. Согласно ст.145 НК РФ, в случае, если выручка за последние 3 месяца не превысила 2 млн.руб. Следует обратить внимание на то, что в данной статье имеется в виду не квартал, а три последних месяца. То есть если в каком-либо месяце произойдет превышение лимита, то организация должна уплачивать НДС ежемесячно, начиная с того месяца, в котором произошло превышение. Если организация или индивидуальный предприниматель решили стать плательщиком НДС, то применение данной системы может стать решающим фактором для их заказчиков и покупателей, которые могут, работая с этой организацией или предпринимателем, уменьшить свой НДС.

Недостатками ОСН являются[6]:

1. необходимость расчета и уплаты массы налогов и сборов,
2. необходимость представления в налоговые органы и внебюджетные фонды большого количества налоговых деклараций и расчетов,
3. необходимость ведения учета доходов и расходов по достаточно сложной форме,
4. необходимость сбора и сохранения документов, подтверждающих расходы, связанные с предпринимательской деятельностью,
5. проведение налоговых проверок по любому из уплачиваемых налогов.

Изменения в 2011 году. Как известно, предприниматели, работающие на УСН и ЕНВД, также участвуют в формировании государственных внебюджетных фондов, поскольку часть налога, взимаемого в связи с применением УСН и ЕНВД, направляется в Фонд социального страхования, Фонд обязательного

медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. К тому же «упрощенцы» и «вмененщики» платят взносы в Пенсионный фонд РФ в размере 14 процентов от ФОТ.

С 1 января 2011 года поступления по УСН и ЕНВД будут полностью зачисляться в бюджеты субъектов РФ и муниципальных образований. То есть в них направится и доля фондов.

Одновременно в отношении применяющих УСН и ЕНВД устанавливается обязанность по уплате страховых взносов в размере 34 процентов от ФОТ наравне с теми, кто использует общий режим налогообложения. Но у последних полностью отменяется ЕСН, тогда как у первых доля отчислений во внебюджетные фонды не исключается из общей массы налоговых обязательств, а перераспределяется между региональными и муниципальными бюджетами.

Так, с 1 января 2011 года для налогоплательщиков, применяющих УСН и ЕНВД, ставка страховых взносов увеличивается на 20 процентов. При общем же режиме налогообложения рост составит всего 8 процентов.

В результате для предпринимателей, работающих по УСН и ЕНВД, финансовая нагрузка единовременно возрастет в 2,4 раза. Тогда как для налогоплательщиков, применяющих общий режим налогообложения – в 1,3 раза. Таким образом, малый бизнес, применяющий УСН и ЕНВД, оказывается не просто в неравном положении с другими субъектами предпринимательства, а, по сути, на грани банкротства, «вымирания». Также это может привести к увеличению финансовой нагрузки на фонд оплаты труда для всех без исключения категорий предпринимателей, тем более в посткризисный период, будет означать, что организации различными способами начнут искусственно занижать свою прибыль, применять иные схемы налоговой «оптимизации».

Есть опасения, что предприятия малого бизнеса, применяющие упрощенную систему налогообложения и единый налог на вмененный доход, будут вынуждены попросту прекратить свой бизнес.

Либо, чтобы выжить, компании перейдут на схемы, связанные с сокрытием налога на доходы физических лиц и выплатой заработной платы «в конвертах».

Первое фактически будет означать «оптимизацию» численности работников, прежде всего сокращение рабочих мест, занятых в малом предпринимательстве, и, соответственно, рост безработицы. Второе может уменьшить поступления от налога на доходы физических лиц, которыми так «гордился» Минфин России в результате перехода на «плоскую» шкалу налогообложения.

Какие же еще «сюрпризы» следует ожидать в новом году. Новый порядок стимулирует еще большую дифференциацию в заработной плате по отдельным отраслям реального сектора экономики.

Становится более выгодным повышать заработную плату высокооплачиваемым работникам, превышающую порог годового дохода в 415 тысяч рублей. Ведь с этой суммы не взимаются страховые взносы. Что касается людей со средним заработком, то придется выплачивать 34 процента страховых взносов с каждого добавленного им рубля. Особенно это коснется отраслей со средним и ниже среднего уровнем заработной платы, например, сельское хозяйство, текстильная промышленность, образование, здравоохранение, малый бизнес. В сочетании с «плоской» шкалой налога на доходы физических лиц это еще сильнее отразится на дистанции между бедными и богатыми.

Литература:

1. Налоговый Кодекс РФ.- М.: Эксмо.2010. С. 558.
2. http://www.poschitaem.ru/Prakticheskoe_posobie_po_USN.htm
3. <http://www.bizguru.ru/node/22>
4. <http://nalogpro.ru/preimushhestva-edinogo-naloga-na-vmenennyj-doxod/>
5. <http://optimapl.ru/envd.html>
6. <http://optimapl.ru/rejimi-nalogooblajeniya.html>

Упрощенная система в малом бизнесе. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности для малых предприятий и ИП. Общая система налогообложения. Изменения 2011

года. Влияние изменений на налоговую нагрузку организаций и ИП.

Ключевые слова: малый бизнес, системы налогообложения, ставка налога, преимущества систем налогообложения, недостатки систем налогообложения.