

Секция «4. Актуальные проблемы развития налоговой системы Российской Федерации»

ВЫБОР НАЛОГОВОГО РЕЖИМА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ СОЗДАНИЯ «ЛЕГКОГО БИЗНЕСА»

Кузьмин К.О.¹, Малышкина Е.П.²

*1 - Финансовый университет при Правительстве РФ, Кредитно-экономический, 2 -
Финансовый университет при Правительстве РФ, Кредитно-экономический,
Москва, Россия*

E-mail: KuzminK.O@mail.ru

Научный руководитель

к. э. н. Пьянова Марина Владимировна

Кто из нас сегодня не хотел бы иметь свой бизнес? Если бы у каждого человека была такая возможность, вряд ли кто отказался бы от того, чтобы открыть собственную организацию и работать на себя. Однако сегодня это связано с множеством проблем, одной из которых является уплата налогов. Бытует мнение, что львиная доля доходов, прибыли организации расходуется на уплату налогов. Действительно ли это так? Как же себя оградить от этого? Существует ли какой-то способ уменьшить налоговое бремя?

Одним из самых распространенных способов решения данного вопроса является правильный выбор организационно-правовой формы предприятия (ОПФ) и налогового режима. В настоящее время чаще всего организации учреждаются в одной из следующих форм: индивидуальное предпринимательство (ИП), общество с ограниченной ответственностью (ООО) и закрытое акционерное общество (ЗАО). Данная работа будет посвящена анализу налоговой нагрузки организаций, учрежденных в трех выше перечисленных ОПФ и работающих в различных налоговых режимах, таких, как общая система налогообложения (ОСН), упрощенная система налогообложения (УСН) и система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности. Цель такого анализа – разработка рекомендаций по выбору организационно-правовой формы и режима налогообложения для оптимизации налоговой нагрузки при создании небольшого бизнеса.

Несмотря на то, что сегодня существует достаточное количество попыток проанализировать систему налогообложения малого бизнеса, у них есть ряд таких недостатков, как отсутствие единства числовых характеристик (ставки по одним и тем же налогам разнятся), а также недоступность языка для широкого круга читателей (тяжело понять смысл предложений без специальной подготовки в сфере налогообложения).

Для начала стоит отметить, что одним из решающих факторов, определяющих налоговые обязательства, является налоговый режим. При правильном выборе он в большей мере может уменьшить налоговые платежи, чем организационно-правовая форма. Проведем сравнение налоговых обязательств ООО и ИП, использующих разные налоговые режимы.

Общая система налогообложения не предоставляет никаких особых условий налогообложения по сравнению со специальными налоговыми режимами, предусмотренными Налоговым Кодексом РФ. Основные различия в суммах налогов, уплачиваемых ИП и ООО, заключаются в следующем (табл. 1). Первый - ООО платит налог на прибыль

организаций в размере 20 % за исключением некоторых случаев, а ставка налога для ИП составляет всего 13 процентов – налог на доходы физических лиц.

Второе различие проявляется при уплате страховых взносов. ООО, являясь юридическим лицом, платит социальные взносы за каждого своего работника в процентах от суммы выплат и иных вознаграждений (таблица 1). Индивидуальный предприниматель, не являясь юридическим лицом, платит за своих работников такие же налоги, как и ООО, кроме того, он уплачивает фиксированную сумму страховых взносов за себя. Она рассчитывается исходя из минимального размера оплаты труда. Так в пенсионный фонд (ПФ) в год уплачивается сумма, равная 26%, умноженным на двойной МРОТ, а также на 12 месяцев. В федеральный фонд обязательного медицинского страхования уплачивается сумма, равная 5,1%, умноженному на МРОТ и на 12 месяцев. В фонд социального страхования индивидуальный предприниматель может не производить никаких отчислений. Следовательно, в год за себя без выплат в фонд социального страхования ИП платит всего 35664,66 рублей. Для сравнения можно сказать, что такую сумму за год за одного работника ООО заплатило бы, если бы заработная плата со всеми остальными выплатами составляла всего 104496,06 рублей.

Третье различие кроется в налогообложении имущества. Согласно 373 статье Налогового кодекса плательщиками налога признаются организации. Индивидуальный предприниматель не является организацией, значит, у него не имеется обособленного имущества, предназначенного для ведения предпринимательской деятельности. При этом, индивидуальный предприниматель уплачивает налог на имущество физических лиц в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности.

Таким образом, очевидно преимущество ИП по сравнению с ООО при общей системе налогообложения.

Упрощенная система налогообложения предоставляет налогоплательщикам ряд преимуществ: налогоплательщик освобождается от уплаты НДС, за исключением некоторых случаев, указанных в налоговом кодексе, а также от налога на прибыль, НДФЛ и налога на имущество. Вместо всего этого выбирается один из двух возможных объектов налогообложения: доходы или доходы за вычетом расходов и уплачивается либо 6 % от доходов, либо 5-15% от разницы между доходами и расходами (прибыль) , в зависимости от региона.

Как выбрать, какой объект выгоднее? Все зависит от двух факторов. Первый – место регистрации налогоплательщика (регион); в некоторых регионах ставка может быть равна 5 %, тогда выбор очевиден, в некоторых – 15, тогда необходимо проанализировать второй фактор – соотношение дохода к прибыли. В данном случае можно руководствоваться двумя формулами: если ситуация соответствует формуле (Ставка для прибыли (5%-15%))/100(Доходы-Расходы)Доходы \geq 0.06, то лучше в качестве объекта налогообложения выбрать доходы, если ситуация соответствует формуле (Ставка для прибыли (5%-15%))/100(Доходы-Расходы) $<$ Доходы \geq 0.06, то лучше выбрать прибыль. Здесь может возникнуть вопрос относительно первой формулы, почему там нестрогое равенство (больше-равно). Смысл заключается в том, что доходы компании рассчитать проще, чем прибыль, так как доходы – это совокупная выручка, а для того, чтобы правильно рассчитать прибыль, необходимо знать, что принимается в качестве издержек, а что нет, следовательно, необходимы знания в сфере налогообложения или бухгалтерского учета.

Налогоплательщики имеют право перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам девяти месяцев того года, в котором подается уведомление о переходе на упрощенную систему, доходы не превышали 45 млн. Далее упрощенная система может применяться до тех пор, пока в течение года доходы организации или индивидуального предпринимателя не превысят 60 млн. руб.

Так можно сказать, что малый и даже средний бизнес может использовать данную систему налогообложения, так как она намного выгоднее общей системы налогообложения: в большинстве случаев не платится НДС, не платится налог на имущество, ставка 6% с дохода или 5%-15% с прибыли в большинстве случаев меньше 13% по НДФЛ и практически в любом случае меньше 20% по налогу на прибыль. Минус заключается лишь в том, что для некоторой деятельности упрощенная система налогообложения недопустима.

Для сравнения упрощенной системы налогообложения и общей системы налогообложения возьмем ИП, занимающееся реализацией молочной продукции. Предположим, что предприниматель в Москве в гипермаркете арендует площадь – 3 квадратных метра. Выручка за месяц составляет 200000 рублей, затраты на оптовые закупки продукции у фермеров – 20000 руб., зарплата продавца – 18000 руб., прочие затраты 30000 руб.

При общей системе налогообложения сумма налогов в месяц составит: НДС исчисленное - НДС к вычету = $(200000 - 20000) \cdot 0.18 = 32400$ руб; НДФЛ = $2000000 \cdot 0.13 = 26000$ руб; Страховые взносы за себя = $35664.6612 = 2972.06$ руб; Страховые взносы за продавца = $(0.26 + 0.029 + 0.051) \cdot 18000 = 6120$ руб. Итого: $32400 + 26000 + 2972.06 + 6120 = 67492.06$ руб.

При упрощенной системе налогообложения необходимо уплатить: $2000000 \cdot 0.06 = 12000$ руб. (в качестве объекта выгоднее взять доход, так как ставка по объекту – прибыли будет 15% согласно статье 346.20 НК РФ, что составит $(200000 - 30000 - 20000 - 18000) \cdot 0.15 = 19800$ руб.); Страховые взносы за себя = 2972.06 руб; Страховые взносы за продавца = $(0.26 + 0.029 + 0.051) \cdot 18000 = 6120$ руб. Итого: $12000 + 2972.06 + 6120 = 21092.06$ руб. Так получается, что при УСН налоги будут меньше, чем при ОСН на $67492.06 - 21092.06 = 46400$ руб.

Преимуществом и одновременно недостатком единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности является то, что объектом налогообложения является так называемый вмененный доход налогоплательщика, с которого уплачивается 15 процентов налога. Если организация или ИП заработали больше этого дохода, то сумма превышения никаким налогом облагаться не будет. Однако если доход ниже, база налогообложения уменьшена также не будет и налога мы будем платить больше, чем при всех остальных режимах налогообложения. Здесь стоит сказать, что данный режим одинаков как для ИП, так и ЗАО, и ООО, разницы в уплате налогов не наблюдается. Также преимуществом является то, что налогоплательщики ЕНВД не являются плательщиками НДС, НДФЛ и налога на прибыль организаций согласно статье 346.25 Налогового Кодекса РФ. Однако согласно этой же статье на ЕНВД могут перейти только организации, ИП, осуществляющие определенные виды деятельности.

В качестве примера возьмем того же ИП, занимающегося реализацией молочной продукцией и сравним выплаты при УСН и ЕНВД. Налог по ЕНВД будет состоять из следующий элементов: Налог на вмененный доход = $1800 \cdot 0.15 = 810$ руб; Страховые взносы за себя = 2972.06 руб; Страховые взносы за продавца = $(0.26 + 0.029 + 0.051) \cdot 18000 = 6120$ руб. Итого: $810 + 2972.06 + 6120 = 9902.06$ руб. Следовательно, при ЕНВД предприниматель в месяц будет платить на $21092.06 - 9902.06 = 11190$ рублей меньше, чем при УСН,

что более, чем в 9 раз меньше, чем при ОСН.

В итоге, можно сказать, что самой невыгодной для «легкого» бизнеса является общая система налогообложения. Более лояльной и самой выгодной, если годовые доходы не превосходят 60 млн. руб., можно смело признать упрощенную систему налогообложения, так как она освобождает от уплаты многих налогов. С ней может конкурировать лишь единый налог на вмененный доход, при условии, что организация или ИП получают доход больше, чем установленный вмененный доход.

По итогам проведенного исследования можно сформулировать следующие рекомендации: во-первых, с точки зрения страховых взносов целесообразней всего создавать бизнес в форме ИП; во-вторых, если годовые доходы ниже 60 млн. руб. в год, а за 9 месяцев того года, когда подается уведомление о переходе на УСН, не превышали 45 млн. руб, необходимо рассматривать возможность применения специальных налоговых режимов; в-третьих, если выбрана УСН, нужно воспользоваться приведенными выше формулами, чтобы определить, какой объект налогообложения лучше выбрать, если выбран ЕНВД, то необходимо обратить внимание на то, чтобы реальный доход был выше вмененного.

Литература

1. <http://www.consultant.ru>

Иллюстрации

ООО	ИП	
Налог на прибыль = 20 %	НДФЛ = 13 %	
	Страховые взносы	
Страховые взносы	За работников	За себя
ПФ = 26%	ПФ = 26%	ПФ=2*МРОТ*26%*12=32479,2
ФСС = 2,9%	ФСС = 2,9%	ФС (можно не отчислять) или = МРОТ*2,9%*12=1811,34
ФФОМС = 5,1%	ФФОМС = 5,1%	ФФОМС=МРОТ*5,1%*12=3185,46
		Итого(без ФСС)=35664,66 - фиксировано в год

Рис. 1: Таблица 1