

Анализ налогообложения в РФ малого и среднего бизнеса

Басария Саманта Ахровна, студентка 4-ого курса финансового факультета РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: basariyas@bk.ru

Аннотация

В статье представлены результаты анализа налогообложения в РФ малого и среднего бизнеса. Был проведен расчет, как влияет метод налогообложения на эффективность хозяйственной деятельности организации. Результаты анализа могут быть использованы в процессах разработки и выбора специального метода налогообложения в предпринимательской деятельности на разных экономических уровнях.

Ключевые слова: налогообложение в РФ, эффективность хозяйственной деятельности, единый налог, упрощенная система налогообложения, метод налогообложения.

Analysis of taxation of small and medium-sized businesses in Russia

Basariya Samanta Akhrovna, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: basariyas@bk.ru

Annotation

The article presents the results of the analysis of taxation in the Russian Federation of small and medium-sized businesses. It was calculated how the method of taxation affects the efficiency of economic activity of the organization. The results of the analysis can be used in the development and selection of a special method of taxation in business at different economic levels.

Keywords: Taxation in the Russian Federation, efficiency of economic activity, single tax, simplified tax system, method of taxation.

Единый налог на вмененный доход значительно упрощает для предпринимателя сдачу отчетности в налоговые органы, а для государства упрощает контроль над предпринимателями. Данный режим налогообложения применяется только для определенных видов деятельности налогоплательщика, а именно:

- розничная торговля;
- общественное питание;
- бытовые, ветеринарные услуги;
- услуги по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;
- распространение и (или) размещение рекламы;
- услуги по передаче во временное пользование торговых мест, земельных участков;
- услуги по временному размещению и проживанию;
- услуги по перевозке пассажиров и грузов автотранспортом;
- услуги стоянок.

Расчет налога к уплате осуществляется по следующей формуле:

$ЕНВД = НБ * СН - ВПФ$, где

$НБ = БД * ФП * К1 * К2$

НБ – налоговая база (расчет осуществляется в соответствии со ст. 346.27 НК РФ.);

БД – базовая вмененная доходность для данного вида деятельности;

К1 – коэффициент – дефлятор (в текущем году составляет 1,798);

К2 - Корректирующий коэффициент;

СН – ставка налога ЕНВД, меняется от 7,5 до 15% в зависимости от региона в котором зарегистрирован субъект предпринимательства.

ВПФ- это сумма платежей (взносов) и пособий, которые были уплачены в пользу работников, занятых в тех сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог (пункт 2 статьи 346.32 НК РФ). Для индивидуальных предпринимателей сумма такого уменьшения не может быть больше, чем 50 % исчисленного налога.

Переход на ЕНВД освобождает организацию от уплаты:

- налога на имущество;
- налога на прибыль;
- налог на добавленную стоимость (НДС).

Согласно ст. 346.32 НК РФ налоговые декларации представляются в налоговые органы по итогам каждого квартала — не позднее 20-го числа месяца, следующего за кварталом.

Срок уплаты ЕНВД до 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом (квартал).

Основные плюсы и минусы ЕНВД отражены в таблице 1.

Таблица 1
Основные плюсы и минусы ЕНВД

Плюсы	Минусы
Упрощение порядка ведения бухгалтерского и налогового учета, простота оформления налоговой отчетности	Ограничение видов деятельности для перехода на ЕНВД
Один налог ЕНВД вместо 3 (НДС, Налог на прибыль, налог на имущество)	Зачастую базовая доходность значительно ниже реальной доходности данного вида бизнеса
Использование корректирующих коэффициентов (К1 и К2), которые уменьшают налоговую базу с учетом внешних факторов и условий	Сумма ЕНВД не коррелирует с уровнем прибыли субъекта налогообложения.
Уменьшение налоговой базы на сумму взносов в Пенсионный фонд	Часто крупные предприятия (являющиеся плательщиками НДС) отдают предпочтение работе с лицами являющимися плательщиками НДС, т.к. потому что отсутствие НДС в цене товара для предприятия означает удорожание продукта на размер НДС.

Упрощенная система налогообложения (УСН) – это один из налоговых режимов, который создавался для поддержки субъектов малого предпринимательства и подразумевает особый порядок уплаты налогов.

Для применения УСН необходимо выполнение определенных условий:

- количество сотрудников менее 100 человек;
- годовой доход менее 150 млн.руб.;
- остаточная стоимость основных средств менее 150 млн.руб.;
- так же есть дополнительные условия для организаций:
- доля участия других организаций в уставном капитале менее 25%;
- отсутствие филиалов;
- по итогам деятельности в течении 9 месяцев доходы организации не превысили

112,5 млн. руб.

Перечень налогов от которых освобождается налогоплательщик в случае использования УСН различается для юридических лиц и индивидуальных предпринимателе:

1. Юридические лица освобождаются от уплаты следующих налогов:

- налога на прибыль организаций, за исключением налога, уплачиваемого с доходов по дивидендам и отдельным видам долговых обязательств;

- налога на имущество организаций, за исключением налога на имущество в отношении объектов недвижимости, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость (п. 2 ст. 346.11 НК РФ, п. 1 ст. 2, ч. 4 ст. 7 Федерального закона от 02.04.2014 № 52-ФЗ);

- НДС.

2. Индивидуальные предприниматели освобождаются от уплаты следующих налогов:

- налога на доходы физических лиц в отношении доходов от предпринимательской деятельности;

- налога на имущество физических лиц, по имуществу, используемому в предпринимательской деятельности, однако, с 1 января 2015 г. для индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, установлена обязанность уплачивать налог на имущество в отношении объектов недвижимости, которые включены в перечень, определяемый в соответствии с п. 7 ст. 378.2 НК РФ (п. 3 ст. 346.11 НК РФ, п. 23 ст. 2, ч. 1 ст. 4 Федерального закона от 29.11.2014 № 382-ФЗ);

- налога на добавленную стоимость, за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможне, а также при выполнении договора простого товарищества или договора доверительного управления имуществом.

Объект налогообложения при применении УСН выбирается предприятием самостоятельно. Согласно ст. 346 НК РФ могут быть выбраны следующие налоговые базы:

- доходы предприятия – все доходы субъекта в денежном выражении;
- доходы, уменьшенные на величину производственных расходов (так называемая система «Доходы – Расходы»). Чем меньше будет разница между доходами и расходами, тем меньшая сумма будет начислена в качестве налога. Перечень производственных расходов для данной системы налогообложения ограничен ст. 346.16 НК РФ.

Доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала года. Для налогоплательщиков, выбравших объект «доходы минус расходы» действует правило минимального налога: если за налоговый период сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога (250 тыс.руб.), то уплачивается минимальный налог в размере 1% от фактически полученного дохода.

Для упрощённой системы налогообложения налоговые ставки зависят от выбранного предпринимателем или организацией объекта налогообложения.

При объекте налогообложения «доходы» ставка составляет 6%. Налог уплачивается с суммы доходов. Законами субъектов РФ ставка может быть снижена до 1%.

Если объектом налогообложения являются «доходы минус расходы», ставка составляет 15%. В этом случае для расчёта налога берётся доход, уменьшенный на величину расхода. Ставка налога дифференцирована в зависимости от региона регистрации субъекта, и находится в пределах от 5% до 15%.

Региональными законодательными актами на 2 года может быть установлена налоговая ставка в размере 0% для индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных и осуществляющих деятельность в производственной, социальной и (или) научной сферах, а также в сфере бытовых услуг населению (п. 4 ст. 346.20 НК РФ). Период действия этих налоговых каникул до 2020 г.

Отчетным периодом для налогоплательщиков на УСН считается квартал, а налоговым периодом – календарный год.

Основные плюсы и минусы УСН отражены в Таблице 2.

Таблица 2
Основные плюсы и минусы УСН

Плюсы	Минусы
Упрощение порядка ведения бухгалтерского и налогового учета, простота оформления налоговой отчетности	Отсутствие филиалов и представительств
Один налог ЕНВД вместо 3 (НДС, Налог на прибыль, налог на имущество)	Часто крупные предприятия (являющиеся плательщиками НДС) отдадут предпочтение работе с лицами являющимися плательщиками НДС, т.к. потому что отсутствие НДС в цене товара для предприятия означает удорожание продукта на размер НДС.

Рассмотрим влияние на эффективность хозяйственной деятельности субъекта малого бизнеса выбора специального метода налогообложения.

Критерием эффективности в данном случае является чистая прибыль (или нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода.

Рассмотрим, насколько целесообразен для предприятия переход от традиционной к упрощенной системе налогообложения с совокупным доходом в качестве объекта обложения.

В качестве примера возьмем субъект малого предпринимательства ООО «Пульс» осуществляющий реализацию продукции с использованием торговых автоматов. Общее количество автоматов составляет 100 шт. (таблица 3).

Таблица 3

Сравнение систем налогообложения для ООО «Пульс», тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя отчетности	ОСНО	УСНО		ЕНВД
			Доходы	Доходы-расходы	
1.	Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг	2 800	2 800	2 800	2 800
2.	Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг, в том числе:	1405	1405	1405	1405
2.1.	Амортизация	100	100	100	100
2.2.	ФОТ	600	600	600	600
2.3.	Взносы в пенсионный фонд	120	120	120	120
2.4.	Производственные расходы	400	400	400	400
2.5.	Налог на пользователей автодорог	120	120	120	120
2.6.	Транспортный налог	65	65	65	65
3.	Выручка от реализации имущества	70	70	70	70
4.	Сальдо операционных доходов и расходов (за исключением суммы стр. 5)	-50	-50	-50	-50
5.	Сальдо внереализационных доходов и расходов	60	60	60	60
6.	Налог на имущество	250	250		
7.	Валовая выручка (стр. 1 + стр. 5 + стр. 7)	2 930	2 930	2 930	2 930
8.	НДС к уплате	150	150		
9.	Прибыль (убыток) отчетного периода (п. 1 - п. 2 + п. 3 + п. 4 + п. 5 - п. 6)	1 225	1 225	1 475	1 475
10.	Совокупный доход (п.9 + п.2.1 - п.8)	1 175	1 175	1 575	1 575
11.	Налог на прибыль	245			
12.	Итого уплачено в бюджеты различных уровней за год	830	168	280	899

Остановимся на расчетах более подробно:

- 1) В качестве периода оценки эффективности систем налогообложения взят календарный год.
- 2) Взносы в Пенсионный фонд (строка 2.3 Таблицы 3) рассчитаны по ставке 20% на сумму начисленного фонда оплаты труда (ФОТ).
- 3) Налог на прибыль (строка 11 Таблицы 3) рассчитан по ставке 20%.
- 4) Ставка налога по УСН по системе «Доходы» в строка 12 Таблицы 3 равна 6%

5) Ставка налога по УСН по системе «Доходы- Расходы» в строка 12 Таблицы 3 равна 15%, т.к. сумма исчисленного налога ниже минимального порога, уплате подлежит 1% от суммы выручки – 280 тыс. руб.

6) Расчет ЕНВД в строке 12 Таблицы 3 осуществлен по ставке 4,5 тыс.руб. в месяц за каждый автомат по торговле с учетом коэффициента-дефлятора 1,798 и корректирующим коэффициентом 0,7 по ставке 15%.

7) При расчете ЕНВД сумма налога к уплате была уменьшена на сумму взносов в Пенсионный фонд (строка 2.3. Таблицы 3).

При проведении сравнения сумм налога к уплате в Таблице 3 становится очевидным что для ООО «Пульс» наиболее выгодным является использование УСНО по системе «Доходы».

Как свидетельствует вышеизложенный расчет, субъектам малого предпринимательства следует внимательно подходить к выбору системы налогообложения. Так же необходимо осуществлять ежегодный мониторинг деятельности и эффективности используемой системы налогообложения, с целью предупреждения излишней налоговой нагрузки на свое предприятие. Так же необходимо учитывать, что ставки налогообложения при использовании специальных режимов налогообложения различаются в субъектах Российской Федерации.

Развитие малого бизнеса в Российской Федерации способно значительно ускорить темпы восстановления экономики нашей страны. Кроме этого благодаря данной категории субъектов экономики удастся увеличивать рабочие места, что несомненно, является положительным фактором для рынка труда. Новым вызовом для предпринимателей в следующем году может стать ухудшение влияния внешних факторов и недостаток бюджетных средств.

Представители малого и среднего бизнеса обладают значительным потенциалом для дальнейшего развития, в соответствии со стандартами мировой экономики субъекты малого предпринимательства способны обеспечивать около 35% внутреннего валового продукта. Сохранение и увеличение государственной поддержки, несомненно, должны являться одной из приоритетных задач нашего государства на ближайшие годы.

После кризиса 2008-2014 гг. субъекты малого бизнеса столкнулись с множеством проблем, которые помогли им выявить свои слабые стороны. Повышение финансовой и юридической грамотности руководителей малого бизнеса должно стать одним из приоритетов в их деятельности.

Удорожание кредитных ставок, обесценивание рубля и снижение доходов населения в дальнейшем, несомненно, окажет отрицательное влияние на экономические показатели малого бизнеса в 2019 году, однако, правительство продолжит поддерживать развитие малого бизнеса, увеличивать объемы закупок госкомпаний, развивать лизинговые и многофункциональные центры.

Таким образом, те субъекты малого бизнеса, кто сможет оперативно проанализировать свои риски, своевременно внести коррективы в бизнес-процессы, отследить налоговые и административные изменения имеют значительные шансы на сохранение и улучшение своих экономических показателей в дальнейшем.

Список использованных источников

1. Акимов А.Ю. Малый и средний бизнес: эволюция понятий, рыночная среда, проблемы развития. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 192 с.
2. Вяткин В.Н. Риск-менеджмент: учебник / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский. – М.: Юрайт, 2015. – 353 с.
3. Брег С. Настольная книга финансового директора. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – 606 с.
4. Горфинкель В.Я. Малый бизнес. Организация, экономика, управление. Учеб. Пособие. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 495 с.
5. Единый налог на вменённый доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) // Федеральная Налоговая служба [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/envd/> (дата обращения: 11.01.2019).
6. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства // Федеральная налоговая служба [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://rmsp.nalog.ru/index.html> (дата обращения: 11.01.2019).
7. Котельникова Н.В. Как подготовить бизнес-план. Советы начинающему предпринимателю. – М.: Литрес, 2017. – 150 с.
8. Упрощенная система налогообложения // Федеральная Налоговая служба [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/usn/> (дата обращения: 11.01.2019).
9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (действующая редакция от 27.11.2017).
10. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 27.11.2017).

References

1. Akimov A.Yu. *Malyi i srednii biznes: evolyutsiya ponyatii, rynochnaya sreda, problemy razvitiya*, M.: Finansy i statistika, 2011, 192 p.
2. Vyatkin V.N. *Risk-menedzhment: uchebnik* / V.N. Vyatkin, V.A. Gamza, F.V. Maevskii, M.: Yurait, 2015, 353 p.
3. Breg S. *Nastol'naya kniga finansovogo direktora*, M.: Al'pina Pabliher, 2017, 606 p.
4. Gorfinkel' V.Ya. *Malyi biznes. Organizatsiya, ekonomika, upravlenie. Ucheb. Posobie*, M: YuNITI-DANA, 2009, 495 p.
5. *Edinyi nalog na vmenennyi dokhod dlya otdel'nykh vidov deyatelnosti (ENVD)* // Federal'naya Nalogovaya sluzhba
<https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/envd/>
6. *Edinyi reestr sub"ektov malogo i srednego predprinimatel'stva* // Federal'naya nalogovaya sluzhba
<https://rmsp.nalog.ru/index.html>
7. Kotel'nikova N.V. *Kak podgotovit' biznes-plan. Sovety nachinayushchemu predprinimatel'yu*, M.: Litres, 2017, 150 p.
8. *Uproshchennaya sistema nalogooblozheniya* // Federal'naya Nalogovaya sluzhba
<https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/usn/>
9. *Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' vtoraya) ot 05.08.2000 N 117-FZ (deistvuyushchaya redaktsiya ot 27.11.2017)*.
10. *Federal'nyi zakon ot 24.07.2007 N 209-FZ «O razvitii malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossiiskoi Federatsii» (red. ot 27.11.2017)*.