

ВЫБОР СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО БИЗНЕСА

Кривченко Н.В.

*Кривченко Наталья Вячеславовна – магистрант,
направление подготовки: налоги и налогообложение,
кафедра финансов, кредита и налогообложения,
Поволжский институт управления им. П.А. Столыпина - филиал,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, г. Саратов*

Аннотация: предметом исследования данной статьи является налогообложение субъектов малого бизнеса в Российской Федерации. Основными выводами, сформулированными в результате изучения, являются отдельные вопросы, которые связаны с выбором системы налогообложения субъектов малого предпринимательства в конкретном регионе.

Ключевые слова: налог, налоговое законодательство, специальные налоговые режимы, малый бизнес, налоговое регулирование, налоговая нагрузка.

Сегодня в России для субъектов малого бизнеса гораздо более простыми и выгодными выступают такие налоговые режимы, как УСН, ЕНВД, ЕСХН, Патентная система налогообложения. Называют такие режимы льготными, а также специальными, так как они позволяют работать начинающему или малому бизнесу в достаточно лояльных условиях [6, стр. 648].

Давайте рассмотрим основные элементы данных налоговых режимов.

Таблица 1. Основные элементы специальных налоговых режимов

Элемент	УСН	ЕНВД	ЕСХН	ПСН
Объект налогообложения	Доходы или доходы, уменьшенные на расходы	Вмененный доход налогоплательщика	Доходы, уменьшенные на величину расходов	Потенциально возможный к получению годовой доход
Налоговая база	Денежное выражение доходов или денежное выражение доходов, уменьшенных на расходы	Денежная величина вмененного дохода	Денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов	Денежное выражение потенциально возможного к получению годового дохода
Налоговый период	Календарный год	Квартал	Календарный год	Календарный год либо срок патента
Налоговые ставки	по регионам от 1% до 6% (для УСН Доходы) или от 5% до 15% (для УСН Доходы - расходы)	15% величины вмененного дохода	6% от разницы между доходами и расходами	6% потенциально возможного к получению годового дохода

Что же чаще всего влияет на возможность выбора конкретной системы налогообложения?

Таких критериев достаточно много, и среди них вид деятельности, организационно-правовая форма предприятия, количество сотрудников, размер будущего дохода, региональные особенности налогообложения, круг основных потребителей и клиентов и другие [7, стр. 635].

Для деятельности на льготных режимах организации должны удовлетворять следующему ряду требований, которые представлены в Таблице 2.

Таблица 2. Основные требования для применения льготных режимов субъектами малого бизнеса

Требования	УСН	ЕСХН	ЕНВД	ПСН
Вид деятельности	Запрет на производство подакцизных товаров, добычу и реализацию полезных ископаемых, кроме общераспространенных и др.	Главное условие для применения ЕСХН – доля дохода от реализации сельхозпродукции должна быть больше 70% общих доходов от услуг и товаров.	Разрешены услуги: бытовые, ветеринарные, и др. (полный список приведен в п.2 346.26 НК РФ).	Разрешены 63 вида деятельности, указанные в ст. 346.43 НК РФ, среди них услуги и розничная торговля на площадях до 50 кв. м.
Организационно-правовая	организации, кроме иностранных,	Только ООО и ИП сельхозпроизводителей	организации крометех, доля	Только ИП

форма	казенных и бюджетных и организаций, доля участия в которых других организаций более 25%	и или рыбохозяйства.	участия в других организаций более 25%, а также категории крупнейших плательщиков	
Кол-во сотрудников	Не более 100	Для рыболовецких хозяйств не более 300	Не более 100	Не более 15
Размер получаемого дохода	Лимит в 60 млн рублей ежегодно умножают на коэффициент-дефлятор	Не ограничен, при условии, что доля дохода от реализации продукции больше 70%	Не ограничен	теряется право на патент, если с начала года доходы превысили 60 млн рублей.

Управлением Федеральной налоговой службы по Саратовской области проводилась оценка количества данной категории налогоплательщиков, находящихся на территории области и анализ по применяемой ими системе налогообложения.

Среди налогоплательщиков-организаций, специальные налоговые режимы применяют в разных категориях (микро-, малые-, средние) плательщиков от 33% до 51%, среди них малые предприятия 16 тыс. из 31 тыс.; среди плательщиков – индивидуальных предпринимателей от 43% до 90%, микропредприятия 55 тыс. из 61 тыс. Сумма поступлений в бюджет незначительна и составляет около 3,10% от общих налоговых поступлений.

Алгоритм выбора системы налогообложения заключается, прежде всего, в определении будущего вида деятельности, проверки соответствия основным требованиям для применения льготных режимов налогообложения, а так же предварительного расчета возможной налоговой нагрузки.

Рассмотрим пример сравнения налоговой нагрузки на разных специальных режимах для ООО «Авелон».

ООО «Авелон» планирует открыть магазин непродовольственных товаров в городе Саратове. Исходные данные:

- будущий доход от реализации в месяц – 1 млн рублей (без НДС);
- будущие расходы (товары, зарплата, аренда, страховые взносы и прочее) в месяц – 750 тыс. рублей;
- число работников – 5 человек;
- площадь торгового зала – 50 кв. м;
- сумма страховых взносов за работников в месяц – 15 тыс. рублей.

По виду деятельности магазин будет удовлетворять требованиям следующих систем налогообложения: УСН, ЕНВД.

Рассчитаем, какими будут налоговые отчисления при каждом из режимов:

1. Для ЕНВД доходы и расходы в учет не используются, а расчет вмененного налога производится по следующей формуле: $БД * ФП * К1 * К2 * 15\%$: БД для розничной торговли равен 1800 руб., ФП – 50 (кв. м), К1 для 2017 года - 1,798, К2 для г. Саратова равен в этом случае 1.

Сумма вмененного дохода составит 161820 рублей в месяц. Рассчитаем ЕНВД по ставке 15% - 24 273 рублей в месяц. Итого, за год ЕНВД составит 291276 рубля. Эту сумму возможно уменьшить на уплаченные страховые взносы за работников (15 тыс. руб. * 12 мес.), но не более чем наполовину. Годовая сумма ЕНВД к уплате будет равна 145638 рублям.

2. Для УСН Доходы расчет единого налога производится так: $1 \text{ млн рублей} * 12 \text{ мес.} * 6\% = 720 \text{ 000}$ рублей. Данную сумму тоже можно уменьшить на уплаченные страховые взносы за работников (15 тыс. руб. * 12 мес.), но не более чем наполовину. Получается: $720 \text{ 000} - 180 \text{ 000} = 540 \text{ 000}$ рублей единого налога к уплате за год.

3. Для УСН Доходы минус расходы – налоговая ставка в Саратовской области равна 15%. Считаем: 12 млн рублей (это доходы за год) минус 9 млн рублей (расходы за данный год) = $3 \text{ млн рублей} * 15\% = 450 \text{ 000}$ рублей единого налога к уплате за год.

Таким образом, наиболее выгодным режимом в данном случае оказался ЕНВД.

Однако при выборе системы налогообложения обязательно надо учитывать региональные особенности. К2 для ЕНВД, потенциально возможный годовой доход для ПСН, размер дифференцированной налоговой ставки для УСН определяются местными властями. Иногда в соседних областях суммы налогов к уплате на льготных режимах могут сильно отличаться в несколько раз [4, стр. 30].

Так, организациям, которые зарегистрированы на территории Крымского полуострова, предоставлен ряд довольно весомых льгот по уплате налогов: Ставка по УСН составляет для объекта «доходы» 4% и 10% для доходов, уменьшенных на величину расходов, ЕСХН - 4%, ПСН - 4%.

Таким образом, выбор налогового режима зависит от многих факторов. В каждом конкретном случае существует свой вариант налогообложения с учетом перспектив малого бизнеса.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 18.07.2017).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.07.2017).
3. Агузарова Ф.С., Хидирова Э.А. Тенденции развития налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований, 2015. № 3. С. 407-410.
4. Княжева О.В. Современная налоговая политика России и тенденции ее развития в 2015-2016 гг. // Финансы и управление, 2015. № 3. С. 25 - 40.
5. Тимошенко В.А., Титова А.О. О совершенствовании налогообложения субъектов бизнеса // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. 2016. Т. 16. № 1. С. 55-62.
6. Тускаева М.Р., Гоконяева Д.А., Ревазова Э.Т. Налоговое регулирование малого предпринимательства // Fundamental research, 2015. № 12. С. 648-652.
7. Фрумина С.В. Налоговое регулирование субъектов малого предпринимательства // Налоги и налогообложение, 2016. № 8. С. 635-643.