

## ВЫБОР НАЛОГОВОГО РЕЖИМА КАК ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ

Васильева Т.Ю., Васильев П.А.

*ФГБОУ ВПО «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова», Россия, Чебоксары (428015, Россия, Чувашская Республика, Чебоксары, Московский проспект, д. 15), e-mail: tanya-7878-1@gip.ru*

Дана сравнительная характеристика основных налоговых режимов, применяемых субъектами малого бизнеса в условиях современного законодательства. Выявлены особенности выбора налогового режима для субъектов малого предпринимательства. Исследованы особенности формирования налоговой нагрузки на микроуровне в зависимости от выбранного налогового режима. Приведены практические расчеты ведения розничной торговли в Чувашской Республике, в котором оценено влияние выбранного налогового режима на налоговую нагрузку организации и индивидуального предпринимателя. Расчеты показали, что налоговая нагрузка зависит не только от налогового режима, но и от организационно-правовой структуры бизнеса. При прочих равных условиях проигрывает общая система налогообложения – здесь наиболее высокий удельный вес налогов и взносов в общей суммы выручки. Предложены рекомендации по выбору налогового режима в целях оптимизации налоговой нагрузки как организации, так и индивидуального предпринимателя.

Ключевые слова: налог, налоговая нагрузка, налоговый режим, малый бизнес, система налогообложения.

## THE CHOICE OF TAX REGIME AS THE OPTIMIZATION OF THE TAX BURDEN

Vasileva T.U., Vasilev P.A.

*Chuvash State University, Russia, Cheboksary (Moskovskiy pr.,15, Cheboksary, 428015, Russia), e-mail: tanya-7878-1@gip.ru*

Comparative characteristics of the main tax regimes applied by the subjects of small business in today's legislation. Peculiarities of the choice of tax regime for small businesses. The peculiarities of formation of the tax burden on the micro level, depending on the tax regime. The practical calculations of the retail trade of the Chuvash Republic, in which the estimated impact of selected tax regime on the tax burden of the organization and the individual entrepreneur. The calculations showed that the tax burden depends not only on the tax regime, but also from the legal structure of the business. Ceteris paribus loses the General taxation system - the most high proportion of taxes and contributions in total revenues. Recommendations on the choice of tax regime in order to optimize the tax burden of both the organization and the individual entrepreneur.

Keywords: tax, tax burden, tax regime, small business, taxation.

Каждый субъект хозяйствования – будь то организация или индивидуальный предприниматель – обязан уплачивать налоги и сборы в соответствии с законодательством Российской Федерации. В то же время государством установлены различные режимы налогообложения, которые оказывают первостепенное влияние на величину налоговой нагрузки организации (предпринимателя). В этих условиях выявление особенностей выбора налогового режима для субъектов малого предпринимательства представляется особенно актуальным.

Цель исследования – исследование особенностей формирования налоговой нагрузки на микроуровне в зависимости от выбранного налогового режима.

В целях налогового стимулирования развития малого бизнеса государством разработаны специальные режимы налогообложения:

- 1) упрощенная система налогообложения (УСНО);
- 2) система налогообложения в виду единого налога на вмененный доход (ЕНВД);
- 3) система налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН);

4) патентная система налогообложения (ПСН), введена с 2013 года, применяется только индивидуальными предпринимателями.

При любом специальном налоговом режиме не уплачиваются основные бюджетообразующие налоги: налог на прибыль (НДФЛ для индивидуального предпринимателя), налог на имущество и НДС.

Рассмотрим, кто же относится к субъектам малого бизнеса. В соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ (ред. от 28.12.2013), это потребительские кооперативы и коммерческие организации; индивидуальные предприниматели; крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие следующим критериям:

1. Уставный капитал: доля государства, иностранных компаний и граждан, фондов, общественных и религиозных объединений, коммерческих организаций не должна превышать 25 %.

2. Численность работников (по данным за прошлый календарный год) должна составлять: для средних предприятий – от 101 до 250 чел. (включительно); для малых предприятий – до 100 чел. (включительно); для микропредприятий – до 15 чел.

3. Предельные значения выручки от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий год без учета НДС: для микропредприятий – 60 млн рублей; малых предприятий – 400 млн рублей; средних предприятий – 1 млрд рублей, согласно постановлению Правительства РФ от 09.02.2013 № 101 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» [5].

Сравним критерии отнесения организаций к субъектам малого бизнеса и условия применения спецрежимов (таблица 1). Все ли малые фирмы могут применять тот или иной режим налогообложения?

Таблица 1

Сравнительная характеристика налоговых режимов (2014 год)

Показатели	УСНО	ЕНВД	ЕСХН	Патент
НДФЛ	13%, для ИП – только с доходов наемных работников, в общем порядке			
Единый налог	6% от доходов, или 15% от доходов за вычетом расходов	15% от вмененного дохода	6% от доходов за вычетом расходов	6% от потенциально возможного дохода
Страховые взносы с доходов наемных работников	30%, (20% - для отдельных видов деятельности)	30%, (20% - фармацевтическая деятельность)	27,1%	20%, 30% - для розничной торговли, общепита, аренды
Страховые взносы в фиксированном размере за ИП	20727,53 руб. в год, + 1% с выручки более 300 000 руб., но не более 142026,89 рублей			
Численность.	до 100 чел.	до 100 чел.	-	до 15 чел.
Лимит выручки	60 млн. руб.	Без ограничений		60 млн. руб.
Остаточная стоимость основных средств	до 100 млн. руб.	Без ограничений		

Сравнительный анализ положений Закона № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 г. и Налогового Кодекса Российской Федерации показал, что все организации, применяющие УСНО, автоматически являются малыми, в то же время не все малые предприятия имеют право на применение УСНО из-за ограничений по выручке. Аналогичный вывод можно сделать по патентной системе. ЕСХН и ЕНВД не ограничены выручкой, поэтому нельзя однозначно сказать, что эти режимы применяет только малый бизнес. Однако здесь есть и иные условия применения, например, для ЕНВД – это вид деятельности, площадь торгового зала, количество автотранспортных средств и др.

Какой же режим предпочтительнее? Это вопрос тем более актуален в связи с тем, что с 2013 года введена патентная система налогообложения, и применение ЕНВД носит добровольный характер. Так, многие предприниматели, например, в сфере розничной торговли, общепита, автоперевозок могут выбрать один из четырех режимов налогообложения: общий режим налогообложения (ОСНО), УСНО, ЕНВД, патент. Учитывая, конечно, все нюансы – например, при ЕНВД площадь каждого торгового зала не может превышать 150 кв. м, а по условиям патента – 50 кв. м, максимальная численность работников при ПСН – 15 человек, а при ЕНВД – 100 человек.

Рассмотрим практический пример ведения розничной торговли в Чувашской Республике, в котором оценим влияние выбранного налогового режима на налоговую нагрузку организации и ИП. Допустим, покупная себестоимость товаров в месяц – 40 000 руб. (в том числе транспортные расходы), продажная стоимость – 70 000 руб., площадь торгового зала – 9 кв.м, арендная плата – 7000 руб., заработная плата – 14000 (два работника).

Таблица 2

Налоговая нагрузка при применении различных налоговых режимов организации розничной торговли за январь 2014 г.

Наименование показателей	Общая система налогообложения (ОСН)	ЕНВД	УСНО	
			«доходы минус расходы»	«доходы»
1. Доходы, руб.	59 323, без НДС	70 000	70 000	70 000
2. Расходы всего, в т.ч.	59 126	65 228 (= 40 000 + 14 000 + 4228 + 7000)		
- зарплата, руб.		14 000		
- страховые взносы, руб.		4228		
3. Прибыль до налогообложения, руб.	197	4772		
4. Налоги всего, в т.ч.	10663	7470	6748	8148
- страховые взносы, руб.	4228	4228	4228	4228
- НДС к уплате, руб.	4576 (=10678 - 6102)	-	-	-
- НДФЛ, руб.	1820	1820	1820	1820
- налог на прибыль, «единый» налог, руб.	39 (=20% x 197)	1422 (= (15% x 9 x 0,7 x 1,672 x 1800) - 1422)	700 (минимальный налог) 700 > 573 (573 = 12% x 4772)	2100 (=70000 x 6% - 2100)
5. Налоговая нагрузка (в	15,23	10,67	9,64	11,64

Наименование показателей	Общая система налогообложения (ОСН)	ЕНВД	УСНО	
			«доходы минус расходы»	«доходы»
выручке), %				

Проведенные расчеты выполнены на примере Чувашской Республике, где введены ЕНВД и ПСН. Отметим, что в регионе в целях налогового стимулирования малого бизнеса установлена пониженная налоговая ставка в размере 12 % для всех налогоплательщиков, применяющих УСНО с объектом налогообложения «доходы минус расходы» [6].

Далее рассмотрим различные ситуации:

- ИП с одним наемным работником;
- в торговой организации работает только один работник;
- ИП без наемных работников.

В таблице 3 приведены итоговые расчеты.

Таблица 3

Совокупная налоговая нагрузка при применении различных налоговых режимов  
(расчетный период – январь 2014 г.), руб.

Показатели	ОСН	ЕНВД	УСНО		Патент
			«доходы минус расходы»	«доходы»	
ООО (два работника)	10663	7470	6748	8148	X
ИП с одним наемным работником	9403	6173	6210	6851	6551
ООО (один работник)	9462	4446	4690	5124	X
ИП без наемного персонала	8474	2844	4280	4200	3527

Как видно из таблицы 3, налоговая нагрузка зависит не только от налогового режима, но и от организационно-правовой структуры бизнеса – выгоднее индивидуальное предпринимательство, так как индивидуальные предприниматели не платят НДФЛ при спецрежимах (кроме НДФЛ с зарплаты наемного персонала), а при общем режиме они освобождены от уплаты налога на прибыль. Отметим еще одно преимущество индивидуального предпринимательства – это необязательность ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности [4, 7], что снижает административные расходы, однако с позиции управленческого учета этот фактор нельзя назвать выгодным.

Кроме того, с 1 января 2013 года индивидуальные предприниматели, не имеющие наемных работников, могут уменьшить сумму ЕНВД и 6 %-налога при УСНО на сумму фиксированных страховых взносов в полном объеме, при факте оплаты взносов. Поэтому целесообразно оплачивать страховые взносы ежеквартально. Предприниматели, имеющие работников, могут уменьшить ЕНВД и 6 %-УСН только на страховые взносы, уплаченные с заработка сотрудников, и больничные за счет средств работодателя – в сумме, не превышающей 50 % от суммы налога, так же как и организации. При применении патентной системы, из стоимости патентов уплаченные страховые взносы не вычитаются.

Таким образом, индивидуальным предпринимателям на 6 %-налоге при УСНО и ЕНВД выгоднее работать без работников, или заключать договоры с другими предпринимателями.

ЕНВД, как показывают расчеты в таблице 3, является самым выгодным вариантом для розничной торговли с позиции налоговой экономии. Тем не менее нельзя однозначно утверждать, что всегда выгодна та или иная система. Например, при упрощенной системе налогообложения объект «доходы» применяют в основном, когда бизнес не предусматривает большую долю затрат – это, в первую очередь, услуги и аренда. Спецрежимы в виде ЕНВД и патента, в отличие от УСНО, применимы к ограниченному перечню видов деятельности. Величина налогов при применении патента и ЕНВД не связана с фактическими показателями деятельности предпринимателя – при ЕНВД исчисляется налог по ставке 15 % от вмененного дохода, который зависит от физических показателей (площадь торгового зала, количество работников, количество торговых мест и др.), при патенте – 6 % от суммы потенциально возможного дохода, который варьируется от 100 тыс. руб. до 1 млн руб. в год в зависимости от вида деятельности, при максимально возможной выручке для сохранения права на патент в размере 60 млн руб. Таким образом, минимальная стоимость патента составляет 6000 руб. за год. При ПСН не нужно подавать налоговую декларацию, но необходимо вести Книгу учета доходов, для контроля лимита выручки.

Таблицы 2 и 3 показывают, что при прочих равных условиях проигрывает общая система налогообложения – здесь наиболее высокий удельный вес налогов и взносов в общей суммы выручки. Однако возможна ситуация, когда организация (ИП) при любом раскладе налоговой нагрузки вынуждена применять общий режим налогообложения – когда основные покупатели и заказчики работают по общей системе и им нужен «входной» НДС к вычету. По этой же причине организации и предприниматели осознано не получают освобождение от уплаты НДС при обороте до 2 млн руб. за три предшествующих последовательных календарных месяца. Кроме того, если сравнивать общий режим и УСНО, необходимо отметить в качестве недостатка УСНО закрытый перечень расходов.

Таким образом, при выборе налогового режима предпринимателю или организации необходимо рассчитать совокупную налоговую нагрузку при разных режимах налогообложения, с учетом всех нюансов и перспектив развития своей деятельности.

На первом этапе выбора налогового режима необходимо рассчитать сумму тех налогов и взносов, которые не зависят от результатов деятельности – это страховые платежи, ЕНВД, патент. Тем более что в отличие от других систем налогообложения, патенты оплачиваются вперед. Например, если патент берется на срок до 6 месяцев, то оплата должна быть произведена в размере 100 %, если на больший срок – то 1/3 сразу, а 2/3 по окончании, независимо от реальных доходов.

Если результаты хозяйственной деятельности спрогнозировать сложно, лучше остановить

выбор на упрощенной системе налогообложения, причем учесть, что при УСНО с объектом «доходы» из исчисленного налога полностью вычитаются страховые взносы индивидуального предпринимателя, не имеющего работников. При успешном, хорошо налаженном бизнесе выбор будет, скорее всего, в пользу ЕНВД или патента, хотя и эти режимы не гарантируют низкую налоговую нагрузку.

*Публикация подготовлена в рамках поддержанного РГНФ научного проекта №14-12-21017 «Оценка влияния налоговой системы на социально-экономическое развитие региона».*

### Список литературы

1. Закон ЧР от 23.07.2001 № 38 (ред. от 11.10.2013) «О вопросах налогового регулирования в Чувашской Республике, отнесенных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах к ведению субъектов Российской Федерации».
2. Налоговый кодекс Российской Федерации – Ч. I от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 28.06.2014) и Ч. II от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 21.07.2014).
3. Письмо Министерства финансов РФ от 27.08.2012 № 03-11-11/257 «Об обязанности ведения бухгалтерского учета индивидуальными предпринимателями, применяющими общий режим налогообложения или ЕСХН».
4. Постановление Правительства РФ от 09 февраля 2013 г. № 101 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства».
5. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ (ред. от 28.12.2013).
6. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О бухгалтерском учете».
7. Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ (ред. от 04.06.2014) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

### Рецензенты:

Данилов И.П., д.э.н., профессор, заместитель директора по научной работе Чувашского филиала Московского гуманитарно-экономического института, г. Чебоксары;

Кадышев Е.Н., д.э.н., профессор, декан факультета управления и социальных технологий, зав. кафедрой отраслевой экономики ФГБОУ ВПО «Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова», г. Чебоксары.