

УДК 336.22

Е. В. Гугнина

Камышинский Технологический Институт (филиал) ВолгГТУ, Камышин,
e-mail: lenabolotova@yandex.ru

О. А. Задёра

Камышинский Технологический Институт (филиал) ВолгГТУ, Камышин,
e-mail: olgdulimova@rambler.ru

Т. В. Бородина

Камышинский Технологический Институт (филиал) ВолгГТУ, Камышин,
e-mail: borodina@kti.ru

АНАЛИЗ ОБОСНОВАННОСТИ ВЫБОРА ОБЪЕКТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ УСН

Ключевые слова: доходы, расходы, упрощенная система налогообложения, малый бизнес, оптимизация налогообложения.

Сущность упрощенной системы налогообложения и ее привлекательность заключаются в том, что налогоплательщики вместо ряда налогов, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, уплачивают один налог, исчисляемый по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период. Переходя на УСН или создавая собственный бизнес сразу с применением «упрощенки», организации и предприниматели сталкиваются с выбором объекта налогообложения. У каждого из этих вариантов есть свои преимущества и недостатки. Прежде чем принять решение, с какой базы платить «упрощенный» налог, необходимо провести тщательный анализ показателей деятельности экономического субъекта. Если применять «упрощенку» решит вновь создаваемая фирма, то для расчетов ей нужно брать предполагаемые (ожидаемые) объемы продаж и издержек. Данная статья посвящена вопросам экономически оправданного выбора объекта налогообложения при использовании упрощенной системы налогообложения. В статье рассматриваются теоретические и прикладные аспекты, связанные с применением субъектами малого бизнеса упрощенной системы налогообложения. Результаты проведенного исследования демонстрируют экономический эффект, выражающийся в сокращении налоговой нагрузки экономического субъекта малого бизнеса, увеличении экономических показателей его деятельности вследствие проведенной оптимизации в виде изменения объекта налогообложения при использовании упрощенной системы налогообложения.

Е. В. Gugnina

Kamyshin Technological Institute (branch) of VSTU, Kamyshin,
e-mail: lenabolotova@yandex.ru

О. А. Zadyora

Kamyshin Technological Institute (branch) of VSTU, Kamyshin,
e-mail: olgdulimova@rambler.ru

Т. В. Borodina

Kamyshin Technological Institute (branch) of VSTU, Kamyshin,
e-mail: borodina@kti.ru

THE ANALYSIS OF THE JUSTIFICATION OF THE CHOICE OF THE OBJECT OF TAXATION WITH THE SIMPLIFIED SYSTEM OF TAXATION

Keywords: income, expenses, simplified taxation system, small business, tax optimization.

The essence of the simplified taxation system and its attractiveness lies in the fact that taxpayers, instead of a number of taxes established by the legislation of the Russian Federation on taxes and fees, pay one tax, calculated based on the results of economic activity for the tax period. Moving to a simplified taxation system or creating their own business, organizations and entrepreneurs are faced with the choice of the object of taxation. Each of these options has advantages and disadvantages. Before deciding on which base to pay the “simplified” tax, it is necessary to conduct a thorough analysis of the performance indicators of

an economic entity. If the newly created firm decides to apply the simplified taxation system, then for calculations it needs to take the estimated (expected) volumes of sales and costs. This article is devoted to the issues of economically justified choice of the object of taxation when using the simplified taxation system. The article deals with theoretical and applied aspects related to the use of a simplified taxation system by small businesses. The results of the study demonstrate an economic effect, expressed in a reduction in the tax burden of an economic subject of small business, an increase in the economic indicators of its activities due to the optimization carried out in the form of a change in the object of taxation when using a simplified taxation system.

Введение

Малое предпринимательство представляет собой важнейшую сферу рыночной экономики нашего времени. Ее развитие означает быстрое создание новых рабочих мест, оживление на товарных рынках, появление самостоятельных источников доходов у значительной части экономически активного населения, снижение социальных нагрузок на расходы бюджетов.

В системе налогов и сборов, установленных НК РФ и иными федеральными законами и подлежащих уплате юридическим и физическими лицами, особенное место занимают специальные налоговые режимы. Их использование предусматривает специальный порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате ряда налогов и сборов. Упрощенная система налогообложения является сегодня альтернативой общему режиму налогообложения и является вариантом упрощения порядка исчисления и взимания налогов субъектов малого предпринимательства. Как динамично развивающийся институт, упрощенная система налогообложения требует исследования в плане выявления проблем применения и дальнейшего совершенствования.

Изначально упрощенная система налогообложения была разработана для небольших организаций и предпринимателей с целью снижения налоговой нагрузки и упрощения бухгалтерского учета. В настоящее время ограничения, предусмотренные главой 26.2 НК РФ, в части доходов существенно расширены, что позволяет применять данную систему налогообложения широкому кругу субъектов предпринимательской деятельности. Однако, несмотря на название «упрощенная», признать данный налоговый режим простым и прозрачным крайне затруднительно. Спорные вопросы возникают постоянно, а значит, каждый год глава 26.2 НК РФ изменяется и дополняется новыми положениями. При этом изменения не носят фундамен-

тального характера, скорее они направлены на устранение отдельных недостатков и противоречий, сформировавшихся в правоприменительной практике.

Цель настоящей работы состоит в исследовании теоретических и прикладных аспектов, связанных с применением субъектами малого бизнеса упрощенной системы налогообложения, а также проведении анализа эффективности применения УСН при различных объектах налогообложения с целью разработки рекомендаций по снижению налоговой нагрузки экономического субъекта.

Материал и методы исследования

В процессе исследования использовались общенаучные методы исследования – наблюдение, сравнение, систематизация, анализ, расчет абсолютных и относительных показателей, а также финансовых коэффициентов, формулировка выводов и предложений.

Объектом исследования данной работы является деятельность индивидуального предпринимателя Денисова О.С.

ИП Денисова О.С. занимается оптовой торговлей прочими строительными материалами. В отношении данного вида деятельности является плательщиком единого налога в связи с применением УСН. В качестве объекта налогообложения ИП Денисова О.С. выступают доходы, уменьшенные на величину расходов.

В качестве дополнительных видов деятельности выбраны: деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов; специализированная торговля прочими непродовольственными товарами; прочая оптовая торговля; розничная торговля мебелью; розничная торговля изделиями из дерева, пробки и плетеными изделиями; розничная торговля бытовыми изделиями и приборами, не включенными в другие группы; розничная торговля скобяными изделиями, лакокрасочными материалами и материалами для остекления;

деятельность автомобильного грузового неспециализированного транспорта; производство столярных и плотничных работ; производство прочих отделочных и завершающих работ.

Потенциальными потребителями торговой деятельности предпринимателя являются строительные организации, торговые организации, частные лица. На долю строительных организаций и частных строителей приходится практически одна вторая от общего объема потребителей, что говорит о значимости оптового клиента в общем товарообороте и необходимости поддержания оптовиков различными акциями, скидками, а также накопительными картами.

Динамика показателей деятельности ИП Денисова О.С. представлена в таблице 1.

Данные таблицы 1 показывают, что за последние два года темп роста товарооборота приблизительно равен 100%.

Далее рассмотрим динамику доходов и расходов, полученных предпринимателем за 2018 и 2019 гг. по виду экономической деятельности «Оптовая торговля прочими строительными материалами и изделиями» (табл. 2).

Как видно из таблицы величина доходов в 2019 году составила 1397796,5 руб., что на 1140,09 руб. меньше чем в 2018 году, однако это снижение незначительное. Величина расходов также снизилась по сравнению с предыдущим годом на 9926,44 руб.

и составила 1017091,3 руб. Необходимо отметить, что годовая сумма доходов и расходов в динамике практически не изменилась (темпы роста около 99%).

При этом темпы роста доходов на 0,9% выше темпа роста расходов, что в свою очередь привело к незначительному росту величины «Доходы минус расходы», темп роста в 2019 году по сравнению с 2018 годом составил 102,4%.

Произведем расчет финансового результата ИП Денисова О.С. за 2018 и 2019 гг. по виду экономической деятельности «Оптовая торговля прочими строительными материалами и изделиями».

Согласно пункту 2 статьи 346.20 НК РФ в случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов.

При определении объекта налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на расходы, перечисленные в пункте 1 статьи 346.16 НК РФ. В нашем случае к таким расходам относятся расходы на оплату труда, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, материальные расходы, суммы налога на добавленную стоимость по оплаченным товарам (работам, услугам).

Таблица 1

Динамика показателей деятельности ИП Денисова О.С.

Месяц	Товарооборот в 2018 г., руб.	Товарооборот в 2019 г., руб.	Темп роста товарооборота, %	Среднемесячный товарооборот, руб.	Индекс сезонности, %
январь	4229,47	300	7,09%	2264,74	1,94%
февраль	2800	209300	7475,00%	106050,00	91,01%
март	8646,41	6214	71,87%	7430,21	6,38%
апрель	6999,88	29716,3	424,53%	18358,09	15,75%
май	23118,87	236427,7	1022,66%	129773,29	111,36%
июнь	23964,5	31784	132,63%	27874,25	23,92%
июль	20933,86	73346	350,37%	47139,93	40,45%
август	372181,4	99393	26,71%	235787,20	202,34%
сентябрь	325966,1	119700	36,72%	222833,05	191,22%
октябрь	153662,24	46618	30,34%	100140,12	85,93%
ноябрь	194650	159787,1	82,09%	177218,55	152,08%
декабрь	261783,86	385210,4	147,15%	323497,13	277,61%
Итого	1398936,59	1397796,5	99,92%	116530,55	100,00%

Таблица 2

Динамика доходов и расходов ИП Денисова О.С.

Показатель	2018 г.	2019 г.	Отклонение (+,-)	Темп роста, %
Доходы (Д)				
I кв.	25101,89	215814	+190712,11	859,8%
II кв.	44657,24	297928	+253270,76	667,1%
III кв.	719081,36	292439	-426642,36	40,7%
IV кв.	610096,1	591615,5	-18480,6	97,0%
Итого за год, руб.	1398936,6	1397796,5	-1140,09	99,9%
Расходы (Р)				
I кв.	22636,08	232927,7	+210291,62	1029,0%
II кв.	41485,24	218334,47	+176849,23	526,3%
III кв.	572694,17	245058,65	-327635,52	42,8%
IV кв.	390202,21	320770,44	-69431,77	82,2%
Итого за год, руб.	1027017,7	1017091,3	-9926,44	99,0%
Доходы – Расходы (Д-Р)				
I кв.	2465,81	-17113,7	-19579,51	-694,0%
II кв.	3172	79593,53	+76421,53	2509,3%
III кв.	146387,19	47380,35	-99006,84	32,4%
IV кв.	219893,89	270845,06	+50951,17	123,2%
Итого за год, руб.	371918,89	380705,24	+8786,35	102,4%

Если за налоговый период сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога, то налогоплательщик обязан по пункту 6 ст. 348.18 НК РФ уплатить минимальный налог, который исчисляется за налоговый период

в размере 1 процента налоговой базы, которой являются доходы. Расчет финансового результата деятельности ИП Денисова О.С. за 2018–2019 гг. при использовании УСН (объект налогообложения – доходы минус расходы) представлен в таблице 3.

Таблица 3

Расчет финансового результата деятельности ИП Денисова О.С. за 2018–2019 гг. при использовании УСН (Д-Р)

Статья	Сумма за 2018 г., руб.	Сумма за 2019 г., руб.
Доходы	1398937	1397797
Расходы, всего	1027018	1017091
в том числе:		
ФОТ	35092	56569
амортизация	-	-
материальные расходы (в том числе НДС)	929942	892190
прочие расходы (в том числе НДС)	51386	51248
страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в ПФР РФ (22%)	7720	12445
страховые взносы на обязательное медицинское страхование (5,1%)	1790	2885
страховые взносы на обязательное социальное страхование и страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (2,9% и 0,2%)	1088	1754
Налоговая база	371919	380706
Единый налог, 15%	55788	57106
Чистая прибыль	316131	323600

Величина налоговой нагрузки у ИП Денисова О.С. в 2018 году составила:

$$7720 \text{ руб.} + 1790 \text{ руб.} + 1088 \text{ руб.} + 55788 \text{ руб.} = 66386 \text{ руб.}$$

Теперь произведем расчет налоговой нагрузки для ИП Денисова О.С. за 2019 год:

$$12445 \text{ руб.} + 2885 \text{ руб.} + 1754 \text{ руб.} + 57106 \text{ руб.} = 74190 \text{ руб.}$$

Уровень налоговой нагрузки для ИП Денисова О.С. в 2018 году составил:

$$(66386 \text{ руб.} / 1398937 \text{ руб.}) \times 100\% = 4,75\%$$

В 2019 году уровень налоговой нагрузки ИП Денисова О.С. оказался равным:

$$(74190 \text{ руб.} / 1397797 \text{ руб.}) \times 100\% = 5,3\%$$

Это означает, что ИП Денисова О.С. с одного рубля выручки платил в 2018 году 4,75 коп., а в 2019 году 5,3 коп. налогов.

Рентабельность основной деятельности ИП Денисова О.С. в 2018 году составила:

$$(316131 \text{ руб.} / 1027018 \text{ руб.}) \times 100\% = 30,78\%$$

Рентабельность основной деятельности ИП Денисова О.С. в 2019 году оказалась равной:

$$(323600 \text{ руб.} / 1017091 \text{ руб.}) \times 100\% = 31,82\%$$

Таким образом, ИП Денисова О.С. в 2018 году получало 30,78 коп. прибыли на один рубль произведенных расходов, формирующих себестоимость оказываемых услуг, а в 2019 году соответственно 31,82 коп.

Результаты исследования и их обсуждение

Как уже было замечено ранее, в отношении упрощенной системы налогообложения главой 26.2 Налогового кодекса РФ предусмотрено два объекта налогообложения:

- доходы;
- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Для определения более выгодного варианта, необходимо сравнить показатели налоговой нагрузки при выборе одного и другого объектов налогообложения, и отдать предпочтение варианту с наименьшей налоговой нагрузкой.

Произведем расчет экономических показателей налоговой нагрузки и финансового результата ИП Денисова О.С. при применении УСН с объектом налогообложения «Доходы» и сравним с ситуацией, которая до сих пор использовалась индивидуальным предпринимателем. Расчеты представим в таблице 4.

Таблица 4

Расчет финансового результата деятельности ИП Денисова О.С. при использовании УСН (Д)

Статья	Сумма, руб.
Доходы	1397797
Расходы, всего	1017091
в том числе:	
ФОТ	56569
амортизация	-
материальные расходы (в том числе НДС)	892190
прочие расходы (в том числе НДС)	51248
страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в ПФР РФ (22%)	12445
страховые взносы на обязательное медицинское страхование (5,1%)	2885
страховые взносы на обязательное социальное страхование и страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (2,9% и 0,2%)	1754
Налоговая база	380706
Единый налог, 6%	83868
Единый налог к уплате в бюджет*	41934
Чистая прибыль	338772

Величина налоговой нагрузки у ИП Денисова О.С. при изменении объекта налогообложения составит:

$$12445 \text{ руб.} + 2885 \text{ руб.} + 1754 \text{ руб.} + 41934 \text{ руб.} = 59018 \text{ руб.}$$

Уровень налоговой нагрузки ИП Денисова О.С. при изменении объекта налогообложения составит:

$$(59018 \text{ руб.} / 1397797 \text{ руб.}) \times 100\% = 4,22\%.$$

Это означает, что ИП Денисова О.С. с одного рубля выручки платил бы 4,22 копейки, если бы в качестве объекта налогообложения были выбраны доходы за минусом расходов, а фактически в 2019 году эта величина составила 5,19 копеек налогов.

Рентабельность ИП Денисова О.С. при изменении объекта налогообложения будет равна:

$$(338772 \text{ руб.} / 1017091 \text{ руб.}) \times 100\% = 33,31\%.$$

Таблица 5

Сравнительная таблица экономических показателей деятельности ИП Денисова О.С. при использовании УСН

Система налогообложения	Показатели			
	Чистая прибыль, руб.	Налоговая нагрузка, руб.	Уровень налоговой нагрузки, %	Рентабельность, %
Упрощенная система налогообложения (доходы) (УСН(Д))	338772	59018	4,22%	33,31%
Упрощенная система налогообложения (доходы – расходы) (УСН(Д-Р))	323600	66421	5,19%	31,82%
Абсолютная налоговая выгода при применении УСН(Д) в сравнении с применением УСН(Д-Р)	15172	-7403	-0,97 п.п.	1,49 п.п.

Следовательно, ИП Денисова О.С. получил бы 33,31 копейки прибыли на один рубль произведенных расходов, формирующих себестоимость оказываемых услуг, если бы в качестве объекта налогообложения были выбраны доходы за минусом расходов.

Для обобщения и сравнительной оценки влияния различных вариантов УСН (с объектом налогообложения «Доходы» и «Доходы – Расходы») на налоговую нагрузку и финансовый результат деятельности ИП Денисова О.С. составим таблицу 5.

Как показывают данные таблицы 16 экономические показатели деятельности предприятия ИП Денисова О.С. выше при выборе объекта налогообложения «доходы».

Таким образом, можно заключить, что для целей оптимизации налогообложения и повышения эффективности деятельности ИП Денисова О.С. экономически оправданным является выбор упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы». В результате проведения оптимизации налогообложения в виде смены объекта нало-

гообложения чистая прибыль, полученная от деятельности ИП Денисова О.С. увеличится на 15172 руб., что больше значения чистой прибыли до оптимизации. Налоговая нагрузка снизится до 59018 руб. Данный показатель оказался ниже по сравнению с аналогичным показателем при применении упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения «Доходы – Расходы» на 7403 руб. Рентабельность ИП Денисова О.С. выросла на 1,49 в процентах пункта. Это означает, что после оптимизации ИП Денисова О.С. на один рубль затрат получит на 1,49 копеек прибыли больше, чем до оптимизации.

Заключение

Таким образом, проведенная оптимизация в виде изменения объекта налогообложения при упрощенной системе налогообложения приведет к снижению налоговой нагрузки, росту экономических показателей деятельности предприятия и, как следствие, к улучшению эффективности деятельности в целом.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 года № 117-ФЗ. Часть вторая. Глава 26.2 «Упрощенная система налогообложения».
2. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»: Федеральный закон от 24.06.2007 года № 209-ФЗ.
3. Гугнина Е.В., Сафронова Г.П. В помощь предпринимателю: базовые критерии, определяющие возможность применения специальных налоговых режимов в современных условиях функционирования экономических субъектов // Успехи современного естествознания. 2014. № 11-1. С. 48-51.
4. Ендовицкий Д.А., Рахматуллина Р.Р. Малое предприятие. 5 в 1: бухучет, налоги, документооборот, правовое сопровождение, анализ деятельности. М.: Рид Групп, 2011. 320 с.
5. Жемчужникова И.В. Выбор наиболее оптимального режима налогообложения для индивидуальных предпринимателей // Налоги и финансы. 2013. № 2.
6. Кольцова Т.В. Преимущества упрощенной системы налогообложения и особенности его расчета // Юридический факт. 2017. № 18.
7. Мартынова М.В., Королева Е.А. Упрощенная система налогообложения // Стратегия устойчивого развития регионов России. 2015. № 29.
8. Рабаданова Ж.Б. Характеристика общей и упрощенной систем налогообложения для малых предприятий // Актуальные вопросы современной экономики. 2017. № 3.
9. Садыков М.А. «Упрощёнка»: некоторые вопросы применения // Налоговая политика и практика. 2017. № 11.
10. Экономика и организация малого и среднего бизнеса: учебное пособие / Н.М. Филимонова, Н.В. Моргунова, Е.С. Никишина. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. 222 с.